



В.М. Пищулов

# **ВОСПРОИЗВОДСТВО И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА**

Электронный архив УГЛТУ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Уральский государственный лесотехнический университет

Кафедра экономической теории

В.М. Пищулов

# **ВОСПРОИЗВОДСТВО И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА**

Учебное пособие

Екатеринбург  
2006

УДК

Рецензенты:

Кафедра экономической теории Уральского государственного  
экономического университета

Доктор экономических наук, профессор Шарин В.И.

Пищулов В.М.,

Воспроизводство и налоговая политика. Учебное пособие.

Екатеринбург: Изд-во УГЛТУ, 2006. 122 с.

ISBN 5–94984–116–6

Предлагаемое учебное пособие не претендует на полноту охвата вопросов построения и функционирования систем налогообложения. Вместе с тем рассматриваемые в данной работе вопросы представляются достаточно важными и требующими дальнейшей методологической проработки и теоретического осмысления. Вопросы налоговой политики в предлагаемой работе рассматриваются на трех уровнях воспроизводственных процессов - уровне народного хозяйства, уровне государственного хозяйствования и, наконец, уровне отдельного хозяйствующего субъекта. Одним из наиболее важных моментов в построении модели системы налоговых отношений является достаточно корректное и правильно отражающее реальные явления общественной практики определение понятия налога. Достаточно значимой видится проблема определения оптимального уровня налогообложения и в связи с этим вопросы установления величины налогового потенциала территории. В последней главе предлагаемой работы рассматриваются вопросы определения экономической ответственности хозяйствующих субъектов и, в частности, налоговой ответственности этих субъектов.

Работа предназначена для преподавателей, студентов, аспирантов, научных работников и практиков, занятых в налоговых органах, и работников, участвующих в бюджетном процессе.

В подготовке гл. 7 учебного пособия принимала участие Г.М. Зыкова.

Печатается по решению редакционно-издательского совета Уральского государственного лесотехнического университета.

ISBN 5–94984–116–6

© Уральский государственный  
лесотехнический университет, 2006  
© Пищулов В.М.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
Глава 1. Процессы общественного воспроизводства и функции государства.....	7
1.1. Процесс общественного воспроизводства и роль государства в этом процессе.....	7
1.2. Функции государства в общественном воспроизводственном процессе.....	9
1.3. Ресурсы, необходимые государству для осуществления своих функций в общественном воспроизводственном процессе.....	10
.....	
Глава 2. Налоговая система – неотъемлемая часть государственной системы.....	14
2.1. Взаимосвязь развития общественных воспроизводственных процессов и налоговой системы в российских условиях....	14
2.2. Функции налогов.....	18
2.3. Принципы налогообложения .....	20
Глава 3. Определение налога и классификация налогов.....	27
3.1. Определение налога.....	27
3.2. Налоги и иные формы обязательств субъектов экономики перед государством.....	32
3.3. Классификация налогов.....	35
Глава 4. Проблемы обеспечения баланса требований и обязательств государства в процессе совершенствования налоговой системы.....	42
4.1. Система долговых отношений государства.....	42
4.2. Проблема оптимизации объема собираемых налогов.....	43
4.3. Взаимосвязь функций государства в воспроизводственном процессе и объема государственных обязательств.....	44
4.4. Проблемы построения модели долговых обязательств государства.....	48
4.5. Модель потоков бюджетных средств.....	52
Глава 5. Закон о налоге, существенные элементы закона о налоге.....	57
5.1. Закон о налоге.....	58
5.2. Существенные элементы закона о налоге.....	73
Глава 6. Понятие налогового планирования.....	
6.1. Налоговое планирование, осуществляемое органами государственной власти.....	73
6.2. Налоговое планирование на уровне субъекта налогообложения.....	78
	85

.....	85
	86
Глава 7. Налоговая система.....	87
7.1. Общие представления о налоговой системе.....	90
7.2. Основные характеристики некоторых главных налогов.....	93
7.2.1. Налог на добавленную стоимость.....	96
7.2.2. Налог на доходы физических лиц.....	10
7.2.3. Налог на прибыль организаций.....	1
7.2.4. Налог на имущество организаций.....	10
7.2.5. Земельный налог.....	7
Глава 8. Налоговая ответственность.....	12
Заключение.....	0
Ключи к тестам.....	12
	2

## ВВЕДЕНИЕ

Процессы общественного воспроизводства, протекающие в масштабах страны, неразрывно связаны с формированием бюджетов различных уровней, движением средств, представляющих собой государственные финансы. Вместе с тем можно вполне обоснованно утверждать, что государственные финансы являются главной, наиболее значимой составляющей финансов страны.

Вполне очевидным и общеизвестным представляется то обстоятельство, что главным источником, питающим бюджеты всех уровней, выступают средства, изымаемые у граждан и субъектов хозяйствования в форме налоговых платежей.

Из средств бюджетов и внебюджетных фондов обеспечивается финансирование весьма значимых сфер общественного воспроизводства, таких как здравоохранение, образование, воспроизводство гражданских отношений и отношений собственности посредством финансирования государственного управления, судебной системы, обеспечения внешней безопасности.

Учебный курс «Воспроизводство и налоговая политика» имеет собственный объект и предмет изучения. В качестве *объекта изучения курса* выступает совокупность социально-экономических структур страны, рассматриваемых с позиций протекающих в них воспроизводственных процессов, подверженных изменениям и деформациям как результату действий органов государственной власти и функционирования государственных финансов, в частности процессов в сфере налогообложения. *Предметом настоящего курса* являются экономические отношения, возникающие в процессе общественного воспроизводства, в связи с деформациями этих процессов, вызываемых налогообложением и налоговой политикой.

В данном курсе используется общепринятая в экономических науках методология. Методологической основой данного курса выступают важнейшие положения и принципы современной философии. Исследования в сфере теории общественного воспроизводства и теории налогообложения непосредственно опираются на общие методы познания, такие как метод научной абстракции, метод индукции, дедуктивный метод, исторический метод и другие.

Хотелось бы отметить то важное обстоятельство, которому уделяется довольно много внимания в данной работе, что на протяжении многих столетий имел место процесс последовательного перераспределения функций общественного воспроизводства от домашних хозяйств, хозяйствующих субъектов, всевозможных организаций, общественных объединений в пользу государства. В первую очередь это относится к таким важным функциям, которые осуществляются в сферах здравоохранения, народного образования, воспитания, а затем в обеспечении престарелых,

нетрудоспособных или же малолетних, лишенных родительской опеки. Количество этих функций и объем средств бюджетов и внебюджетных фондов, направляемых на их осуществление, последние десятилетия стремительно возрастали.

Положение, которое складывается в сфере осуществления государством в целом и, в частности, его соответствующими учреждениями столь важных и объемных функций в сфере общественного воспроизводства, представляется весьма серьезным. Одним из проявлений определенных нарастающих негативных тенденций в сфере принятых на себя государством функций общественного воспроизводства, или, другими словами, социальных функций, является угроза так называемого пенсионного кризиса. Эта и многие другие проблемы в осуществлении государством принятых на себя социальных функций вполне отчетливо проявляются в большинстве развитых стран.

## ГЛАВА 1

### ПРОЦЕССЫ ОБЩЕСТВЕННОГО ВОСПРОИЗВОДСТВА И ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА

#### 1.1. Процесс общественного воспроизводства и роль государства в этом процессе

Роль государства в процессе общественного воспроизводства в рамках страны представляется весьма существенной и, как показывает история последних десятилетий, все более объемной и жизненно важной. Следует вспомнить, что если мы имеем в наличии или рассматриваем некоторый социально-экономический объект, то в самом общем виде движение такого объекта принято называть процессом общественного воспроизводства.

Забегая вперед, сразу отметим, что в настоящей работе мы будем рассматривать три уровня процесса общественного воспроизводства. Первый уровень, подлежащий рассмотрению, – это уровень страны или национального хозяйства. Второй уровень процессов общественного воспроизводства – это уровень собственно государства или государственного хозяйствования. И наконец, третий уровень общественного воспроизводства, рассматриваемый с позиций функционирования налоговой системы, – это уровень конкретного хозяйствующего субъекта, или уровень отдельного налогоплательщика.

Как известно, первым, кто обратился к анализу процессов общественного воспроизводства в масштабах экономики страны, был Франсуа Кенэ. Через 100 лет после Ф.Кенэ процессы общественного воспроизводства также в масштабах экономики страны анализировал К.Маркс. Вместе с тем в качестве объекта (или субъекта), в рамках которого рассматриваются воспроизводственные процессы, могут быть избраны самые разнообразные социально-экономические структуры. В качестве таких структур могут выступать домашние хозяйства, частные компании, государственные учреждения, организации, совокупности компаний (различного рода объединения), отрасли, социально-экономические структуры, расположенные на определенных территориях.

Процесс общественного воспроизводства может быть разделен на части во времени, причем в качестве главных и существенно важных принято выделять такие частичные процессы, как производство, распределение, обмен, потребление. С позиций такого разделения процесс общественного воспроизводства выступает в качестве замкнутого, повторяющегося, циклического процесса.

Воспроизводственный процесс некоторой социально-экономической структуры может иметь различную продолжительность и различную форму. Простейший воспроизводственный процесс включает в себя только одну фазу. Такой фазой, которая сама по себе в состоянии составить весь воспроизводственный процесс специфического живого организма, является



потребление. Никакая иная из четырех названных воспроизводственных фаз не может представить собой целостный воспроизводственный процесс. Вообще говоря, только такие живые организмы, какими являются растения, воспроизводят себя таким образом, т.е. только лишь потребляя составляющие окружающей среды.

Иные живые организмы, а именно животные, к которым следует отнести и человека, кроме потребления, осуществляют также и фазу производства. В последнем случае воспроизводственный процесс принимает следующую форму: «производство – потребление».

Любая социально-экономическая структура или, по-другому, социальный организм, составленный, по меньшей мере, из множества людей, в состоянии существовать, реализуя, возможно, три воспроизводственные фазы. Простейший воспроизводственный процесс социально-экономической структуры выглядит следующим образом: «производство – распределение – потребление» или же «производство – обмен – потребление». Более сложный воспроизводственный процесс, осуществляемый социальным организмом, включает в себя все четыре воспроизводственные фазы. Две из указанных фаз – «производство» и «потребление» всегда присутствуют в данном процессе, будучи начальной и конечной стадиями данного замкнутого циклического процесса. Две другие фазы – «распределение» и «обмен» соединяют процессы производства и потребления самым замысловатым образом, повторяясь, чередуясь в любой последовательности и неопределенное количество раз.

Поскольку мы рассматриваем процесс общественного воспроизводства, как уже говорилось, на трех уровнях – страны, государства и хозяйствующего субъекта, нам следует хотя бы схематично в общих чертах обозначить особенности воспроизводственных процессов экономических субъектов на каждом из этих трех уровней.

На уровне страны, или национальном уровне, общественное воспроизводство протекает посредством осуществления всех четырех фаз этого процесса. Обмен и распределение произведенного продукта между хозяйствующими субъектами, отраслями, территориями, государственными учреждениями предваряют потребление общественного продукта.

Воспроизводственный процесс такого специфического по своей природе субъекта, каким является государство, имеет очевидные особенности. Производимый государством продукт в своей подавляющей части не обменивается, а непосредственно им же и распределяется. Вместе с тем определенная часть продукта, производимого государством, выносится на рынок и обменивается. Мы не должны забывать специфику этого продукта, каковым являются отношения. Это, в первую очередь, отношения собственности и гражданские отношения. Естественно, что способ, которым обеспечивается приобретение требуемых государству ресурсов, столь же специфичен. Эти ресурсы приобретаются посредством наложения на

граждан и юридических лиц такого рода обязательств, какими являются, главным образом, налоги.

Воспроизводственный процесс таких хозяйствующих субъектов, какими являются разнообразные компании, домашние хозяйства, достаточно исследован и не представляет какую-либо сложность для понимания, поэтому в данном случае не будем останавливаться на нем специально.

Государство, представляющее собой совокупность множества разнообразных социально-экономических структур, таких как органы государственной власти, государственные учреждения, организации, осуществляет свой собственный, внутренний воспроизводственный процесс. Вместе с тем главная роль государства состоит в том, что оно оказывает весьма существенное влияние на общественный воспроизводственный процесс, протекающий в стране в целом. Можно вполне определенно утверждать, что протекание воспроизводственных процессов в стране в полном объеме без осуществления государством своих воспроизводственных функций в нынешних условиях трудно себе представить.

### **1.2. Функции государства в общественном воспроизводственном процессе**

Для достаточно ясного понимания роли и функций государства, представленного самыми разнообразными учреждениями и организациями, в общественном воспроизводственном процессе следует провести наиболее общее разделение этих функций в пространстве. Такое разделение функций мы проведем исходя из того, что часть этих функций представляет собой производство определенного продукта, которое осуществляет государство, с одной стороны, и перераспределение продукта, произведенного негосударственными социально-экономическими структурами, с другой стороны. Это в определенной степени условное разделение будет полезно для понимания функций, реализуемых государственными учреждениями.

Продуктом, производимым собственно государством, как уже говорилось, являются определенные виды общественных отношений. В значительной своей части это отношения собственности и гражданские отношения, функционирующие в стране.

Внешняя безопасность обеспечивается воспроизводством отношений данной страны с другими странами, которые являются ее экономическими и политическими партнерами, что, в свою очередь, дополняется процессом воспроизводства отношений собственности и гражданских отношений, осуществляемый внутри страны. Таким образом, следует признать, что главной функцией государства, представленного своими учреждениями, является производство такого продукта, каким являются отношения собственности и гражданские отношения.

Реализация этой функции требует определенных затрат средств, аккумулируемых в бюджетах различных уровней. В данном контексте нет нужды специально рассматривать, каким образом три ветви государственной

власти – законодательная власть, судебная власть и исполнительная власть осуществляют реализацию данной функции, выполнение которой возможно при наличии достаточного объема бюджетных и внебюджетных средств.

Другой важной функцией современного государства в общественном воспроизводственном процессе является производство материального продукта и услуг. Это, в первую очередь, общественные материальные блага, такие как дороги, коммуникации, гидросооружения, общественные и культовые здания и т.д. Затем это услуги здравоохранения, образовательные услуги, содержание престарелых, инвалидов и т.д. Исполнение данной функции требует затрат вполне определенного объема ресурсов, приобретение которых подразумевает наличие денежных средств.

И наконец, еще одной важнейшей функцией государства в процессе общественного воспроизводства является функция перераспределения произведенного в стране продукта. Такое перераспределение осуществляется органами государственной власти через финансовую сферу посредством централизации в бюджетах части доходов хозяйствующих субъектов и граждан с последующим перераспределением этих бюджетных средств. Реализация этой функции требует определения того, какая доля доходов частных лиц подлежит централизации в бюджетах различных уровней, с тем чтобы затем быть перераспределенной в форме пенсий, пособий, стипендий, натуральных благ, услуг, льгот. Реализация данной функции также требует соответствующих затрат ресурсов, приобретаемых посредством расходования бюджетных средств.

Нужно отметить, что государство выступает не единственным производителем такого специфического продукта, каким являются отношения собственности, гражданские и некоторые другие виды отношений. Важную роль в процессе воспроизводства тех же самых видов отношений играют такие общественные институты, как семья, церковь, различного рода общественные организации, а кроме того, в определенной мере практически любая производственная коммерческая организация.

### **1.3. Ресурсы, необходимые государству для осуществления своих функций в общественном воспроизводственном процессе**

Так же, как и любая другая социально-экономическая система, государство затрачивает определенные виды ресурсов в процессе реализации своих функций или, по-другому, в процессе производства того специфического продукта, на котором специализируется государство. Как это хорошо известно и в полном соответствии с классической экономической моделью, во всяком процессе производства потребляются такие виды или классы ресурсов, какими являются рабочая сила (или работники), материальные ресурсы (блага), отношения и, наконец, природные ресурсы (чаще обозначаемые как земля).

Пользоваться этими ресурсами государство может, осуществляя их непосредственное присвоение или приобретая на рынке. Пользование

природными ресурсами происходит во многих случаях через непосредственное их присвоение, поскольку такого рода блага не являются в настоящее время редкими, как, например, многие природные ресурсы. Непосредственное присвоение редких благ государство может осуществлять через проведение реквизиций, оприходование бесхозного имущества. В определенных условиях возможно непосредственное присвоение государством рабочей силы физических лиц.

Возможно присвоение государством материальных благ посредством наложения определенных неналоговых обязательств на собственников этих материальных благ, как это имеет место в случае наложения штрафов, контрибуций. Присвоение государством рабочей силы физических лиц может осуществляться на основе наложения такого рода обязательств, какими являются различного рода повинности.

Однако самым распространенным способом присвоения и потребления требуемых ресурсов в процессе осуществления своих функций государством в настоящее время является приобретение этих ресурсов на соответствующих рынках, каковыми являются товарный рынок, рынок рабочей силы, рынок природных ресурсов. Для того чтобы иметь возможность приобретать потребные ресурсы на рынке, необходимо иметь достаточный объем денежных средств. Эти денежные средства аккумулируются в бюджетной системе в первую очередь посредством сбора налогов.

Таким образом, затраты на реализацию государственных функций осуществляются за счет средств бюджетов. Наполнение бюджетов производится за счет различного рода источников. К таким источникам относим, в первую очередь, налоги, затем оказание государством платных услуг, реализацию государственного имущества, доходы от имущества, находящегося в государственной собственности. Однако большую часть доходов бюджетов составляют именно налоги. В развитых странах это, как правило, подавляющая часть суммарных доходов бюджетов. По этой причине налоги будут в дальнейшем рассматриваться нами как главный и в некоторых случаях единственный источник доходов бюджетной системы.

Следует заметить, что государство в качестве определенной социально-экономической структуры представляет собой часть воспроизводственной системы страны: систему государственных учреждений, организаций, унитарных предприятий. Главными из этих учреждений являются органы государственной власти.

Органы государственной власти отличаются от иных государственных учреждений тем, что осуществляют функции управления не только собственной деятельностью и имуществом, но и иными организациями, гражданами. Данная система является в высшей степени централизованной, т.е. управляемой в главных своих функциях из единого центра.

Система управления государственным имуществом выступает в форме государственной казны. В состав имущества казны входит общегосударственное имущество, управляемое уполномоченными на то органами государственной власти. Организация управления отдельными

видами государственного имущества представлена в форме различного рода фондов.

Важнейшей составной частью государственной казны является фонд государственных денежных средств, или государственный бюджет. Уполномоченным органом, управляющим бюджетом, выступает такой орган государственной власти, каким является Министерство финансов РФ, которое отвечает за поступление налогов, сборов и иных платежей, направляемых в бюджет. В соответствии с российским законодательством, кроме того, существует уполномоченный орган, ответственный за поступления в бюджет таможенных пошлин, каковым является Таможенная служба РФ. Именно налоги представляют собой тот источник средств, посредством которого, в первую очередь, осуществляется наполнение бюджетов всех уровней.

### Вопросы для обсуждения

1. Процесс общественного воспроизводства и его составные части.
2. Роль государства в процессе общественного воспроизводства.
3. Государство как главная структура, осуществляющая воспроизводство отношений собственности и гражданских отношений.
4. Источники и способы аккумуляции средств, необходимых для осуществления основных функций государства.
5. Государство как часть воспроизводственной системы страны.
6. Государственная казна как форма управления государственным имуществом.
7. Бюджет как форма управления фондом государственных денежных средств.
8. Налоги в качестве главного источника доходов бюджетов различных уровней.

### Тесты для самопроверки

1. Процесс общественного воспроизводства включает в себя следующие этапы:

- а) производство, обмен;
- б) распределение, потребление, обмен;
- в) производство, распределение, обмен, потребление;
- г) производство, потребление.

2. Главная роль государства в общественном воспроизводственном процессе страны состоит в том, что:

- а) государство осуществляет воспроизводство разнообразных благ и услуг;
- б) государство обеспечивает условия воспроизводства отношений собственности и гражданских отношений;
- в) государство обеспечивает безопасность страны от внешних вторжений;
- г) через бюджет государство осуществляет перераспределение общественного продукта.

3. В состав государственной казны входят:

- а) имущество различных акционерных обществ;
- б) имущество и средства бюджетов муниципальных образований;
- в) имущество граждан, домашних хозяйств;
- г) государственное имущество и средства государственного бюджета.

4. Главными видами доходов государственного бюджета являются доходы, формируемые за счет:

- а) налоговых поступлений;
- б) поступлений средств от приватизации государственного имущества;
- в) поступлений от государственных унитарных предприятий;
- г) взимания штрафов, проведения конфискаций.

5. Государство осуществляет свои функции главным образом за счет:

- а) выполнения работ и услуг, производимых в форме обязательных государственных повинностей;
- б) средств, аккумулируемых в государственном бюджете и внебюджетных фондах;
- в) работ, осуществляемых государственными служащими на контрактной основе;
- г) работ, осуществляемых на внеконтрактной основе обязанными лицами.

## ГЛАВА 2

### НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА – НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ

#### 2.1. Взаимосвязь развития общественных воспроизводственных процессов и налоговой системы в российских условиях

Вполне очевидным представляется то обстоятельство, что осуществление государством определенных функций в процессах общественного воспроизводства не могло иметь место ранее, чем появились в тех или иных формах сами государственные образования. Возникновение достаточно развитых государственных структур истории связывают с зарождением первых цивилизаций и относят к пятому тысячелетию до Р.Х. Именно в это время с появлением относительно развитых форм торговли и денег, вместе с потребностью в ведении хозяйственного учета появляется письменность и счет, которые используются в государственных учреждениях.

Государственная организация так же, как и любая другая, может существовать только при наличии средств, достаточных для того, чтобы обеспечить функционирование государственных учреждений. Источником средств, обеспечивающих существование государственной организации, могут быть налоги и повинности.

Вряд ли нам сейчас удастся решить вопрос, что появилось раньше – государство или налоги. В тех исторических масштабах, с которыми мы имеем дело, вполне обоснованным было бы утверждение, что государство и налоги появились практически одновременно.

Между тем большинство авторов, обращавшихся к проблеме появления и исторического развития налогов и налоговых систем, сходятся во мнении, что налоги рождаются и имеют своей начальной формой военную добычу, или попросту грабеж. Ввиду того, что непрекращающаяся война между родами, племенами, общинами была естественным состоянием периода или эпохи дикости, превращение войны в процесс сбора налогов так же, как перерождение бессистемного грабежа в упорядоченную систему налогообложения, следует признать одним из весьма значительных достижений цивилизации.

Известно, что Фома Аквинский называл налоги узаконенной формой грабежа. Именно по этим причинам налоги первоначально выступали в форме контрибуций, дани, которые затем преобразовывались в регулярные подати, а следовательно, в налоги.

Система налогообложения в Российском государстве начала складываться в XI веке. Первоначально данью облагались семейные хозяйства – дом. Такие налоги собирались в натуральной форме. Несколько позднее в XII веке вводится система посошного обложения. Единицей

предмета налогообложения выступали соха, дом, тягло. Понятие «сохи» включало в себя обрабатываемый участок земли определенного размера с учетом качества земли. Сверх того, в период татарского завоевания в пользу орды собирался специальный налог – «ордынский выход». С перемещением центра государственной жизни в Москву в XV веке посошная подать начала поступать в казну Московского князя. Несколько позже были введены поступающие в казну таможенный, соляной, кабацкий сборы. Для целей обеспечения местных нужд осуществлялись денежные и натуральные сборы: конское пятно – за клеймение лошадей, тамга – за торговлю товарами, весчее – за взвешивание, гостиное – за пользование торговыми помещениями, померное – за измерение.

Во времена правления Ивана Грозного после проведения земельной реформы и реформы местного управления, упразднения царских наместников, наместнические сборы были заменены налогом «посошный окуп», который частично направлялся в царскую казну, а другая его часть поступала на местные нужды земским старостам и земским управам. В то же время были введены ямская и стрелецкая подати, сборы. Кроме того, действовали регалии или привилегии на получение дохода, такие как почтовая, винная, соляная, монетная, звериная. Были также введены натуральные повинности по ремонту дорог и мостов, предоставлению подвод (ямская повинность), приему на постой государственных служащих. Несколько позднее вместо стрелецкой подати был введен подворный налог, взимаемый с крестьянских и посадских дворов. Позднее этот налог был отменен, вместо него вводится подушная подать, взимаемая с мужчин, кроме дворян, духовенства, чиновников. Налоговая система в этот период довольно быстро развивается, в связи с чем увеличивается число налогов. К существовавшим сборам добавляются новые, такие как рекрутский, драгунский, хомутный, шапочный, с бороды.

В XIX веке в России складывается вполне оформившаяся налоговая система. В это время собирались земские повинности и земские сборы, подушная подать с мещан заменяется налогом на недвижимость, крестьяне и дворяне вместо подушной подати уплачивают поземельный налог. Был введен промысловый налог, вводится акциз на производство спиртных напитков.

В период с 1917 и до начала 90-х годов налоговая система России претерпела значительные изменения ввиду того обстоятельства, что изменилась роль государства в воспроизводственной системе страны. В соответствии с принятыми установками экономической политики с 1917 по 1921 год государство не только устранилось от функций защиты отношений частной собственности и гражданских отношений, но и само активно проводило экспроприацию, конфискацию собственности владельцев крупных и средних капиталов. Можно говорить о том, что в какой-то мере имел место возврат к временам становления налоговых систем, к плохо систематизированному изъятию капиталов и доходов частных лиц в пользу государства. В период проведения политики так называемого военного



коммунизма с конца 1918 по март 1921 года вводится продовольственная разверстка, в рамках которой у крестьян изымались все «излишки» продовольствия.

Переход к новой экономической политике означал официальное признание государством необходимости восстановления многих элементов рыночной системы ведения хозяйства. Вместе с восстановлением простейших рыночных институтов становится неизбежным переход от неупорядоченных изъятий к созданию в обновленном и соответствующем новой ситуации виде системы налогообложения. Такая система была воссоздана и начала действовать уже в 1921 году, когда продразверстка была заменена продналогом, затем вводится большинство известных к тому времени видов налогов на доходы, имущество, торговлю. В 20-е годы было установлено 86 видов налогов и платежей. Эта довольно развитая система налогообложения просуществовала до середины 30-х годов XX века.

Однако новое изменение государственной экономической политики, курс на сворачивание НЭПа имели своим результатом значительные изменения в системе налогообложения. Вместе с огосударствлением частных промышленных, торговых и иных компаний, одновременно с проведением коллективизации крестьянских хозяйств необходимость в функционировании прежней налоговой системы практически отпала. В новых условиях потребность в изъятии части финансовых средств государственных предприятий в бюджет отсутствовала, поскольку государство получило возможность управлять не только средствами бюджета, но и непосредственно финансами самих этих предприятий.

Очередной этап воссоздания налоговой системы в России приходится на начало 90-х годов прошлого века, который вполне естественным образом связан с проведением экономических реформ, воссозданием рынка товаров, формированием частного капитала в современных российских условиях. Мы видим, что развитие налоговой системы связано с особенностями общего экономического развития страны, экономической политикой государства, спецификой собственно государственного устройства. Таким образом, мы можем вполне обоснованно констатировать, что процессы общественного воспроизводства и налогообложение неразрывно связаны и взаимообусловлены.

Реальные воспроизводственные процессы, протекающие в стране, представляют собой материальную основу функционирующей системы налогообложения. В соответствии с этим отображение в сознании процессов, протекающих в экономической сфере, т.е. экономические теории, как правило, включают в себя представления о налогах и налогообложении, или налоговые теории. Представления о налогах, налоговой политике развиваются вместе с развитием реальных процессов общественного воспроизводства, реальных процессов в экономике, а следовательно, проистекающих из этой реальности соответствующих экономических теорий.

Принято выделять несколько основных или общих налоговых теорий, возникших в разные исторические периоды. Одной из ранних является

теория, в соответствии с которой отношения между налогоплательщиками и государством носят возмездный характер. Налоги, таким образом, представляют собой оплату услуг государства по обеспечению безопасности, защите собственности и собственников. Эта теория налогов носит название теории обмена.

Сходной по своему смыслу с предыдущей является атомистическая теория, суть которой состоит в том, что налоговые отношения представляют собой форму договорных отношений, в которые вступают налогоплательщики и государство. Такого рода договор состоит в том, что в обмен на плату в форме налога государство предоставляет всем налогоплательщикам свои услуги по защите граждан и охране собственности. Этих взглядов придерживались философы-просветители Гоббс, Вольтер, Монтескье, Мирабо.

Представители теории наслаждения объясняли сущность налогов исходя из представлений, состоявших в том, что налоги есть плата за такие доставляющие удовлетворение блага, как общественный порядок, правосудие, возможность обладать собственностью, которые государство предоставляет гражданам (Сисмонди).

Одной из теорий, объясняющих налоги, является страховая теория. Смысл данной теории состоит в том, что налог рассматривается в качестве страховой премии, уплачиваемой гражданами с целью застраховать себя от неблагоприятных событий. К таким событиям обычно принято относить войны, ограбления, обман, стихийные бедствия, пожары (Дж. Мак-Куллох).

Классическая экономическая теория рассматривает налоги с затратных позиций, объясняя их необходимостью покрытия расходов на содержание чиновников, армии, судов. Классики экономической теории (Ф.Кенэ, А.Смит, Д.Рикардо) отрицали регулируемую функцию налогов.

Кейнсианская теория уделяет большое внимание налогам и налоговой системе. В соответствии с этой теорией налоги являются одним из главных инструментов регулирования экономики, посредством увеличения расходов бюджетов представляется возможным заметно увеличить совокупный спрос и тем самым обеспечить экономический рост в стране.

Современная монетаристская теория также исходит из представлений о том, что посредством налогообложения возможно воздействовать на экономику, однако механизм воздействия несколько иной, чем в случае кейнсианской теории. Монетаристы предлагают воздействовать на количество денег в обращении посредством налогообложения.

Налогам и налогообложению уделяется довольно много внимания в рамках теории экономики предложения. Представители этого направления также видят в налогообложении способ воздействия на процессы в экономике страны, однако указывают на иную форму зависимости. В соответствии с этой теорией сокращение бремени налогообложения ведет к росту спроса на рынке и оживлению экономики.

Частные теории налогов рассматривают конкретные проблемы построения систем налогообложения, оптимизации этих систем с позиций

создания наиболее благоприятных условий протекания процессов общественного воспроизводства. В рамках этих теорий решается вопрос соотношения различных видов налогов в налоговых системах. Одной из проблем, решаемых налоговыми теориями, является сочетание прямых и косвенных налогов. Предпочтительными признаются прямые налоги, вместе с тем косвенные налоги более удобны для сбора и контроля полноты и своевременности уплаты. Традиционно налоговые теории довольно много внимания уделяют проблеме переложения налогов.

Различными авторами рассматриваются вопросы предпочтительности в конкретных условиях пропорционального и прогрессивного налогообложения.

До настоящего времени обсуждается возможность замены сложных систем налогообложения, включающих в себя большое количество налогов, максимально простой системой, основанной на едином налоге.

### 2.2. Функции налогов

При рассмотрении функций налогов мы исходим из признаков необходимости, полезности системы налогообложения для процессов общественного воспроизводства. Полезность налогов для социально-экономических структур страны проявляется, в первую очередь, при расходовании аккумулированных в бюджетах средств. При этом нужно иметь в виду то обстоятельство, что, будучи консолидированными в бюджете, налоги утрачивают свою налоговую природу, превращаясь в фонд бюджетных средств. Вместе с тем сам процесс налогообложения и сбора налогов может иметь полезные результаты для экономики, быть благоприятным для хода общественного воспроизводства.

В качестве первой и главной функции налогов принято называть фискальную функцию.

**Фискальная функция налогов** состоит в аккумулировании средств налогоплательщиков в бюджетах и внебюджетных фондах. Наличие этих средств позволяет осуществлять основные государственные функции, рассмотренные ранее.

Налогообложение оказывает весьма существенное влияние на процессы общественного воспроизводства, экономику в целом. По этой причине важными являются экономические функции – социальная функция и регулирующая функция налогов.

**Социальная функция налогов** служит для выравнивания доходов различных категорий экономических субъектов, с одной стороны, посредством прогрессивной шкалы налогообложения, а с другой – посредством перераспределения бюджетных средств получателям.

**Регулирующая функция налогов** считается в настоящее время одной из наиболее важных. Посредством данной функции государство имеет

возможность опосредованно воздействовать на процессы общественного воспроизводства, рост экономики, отраслевую структуру производства. Регулирующая функция налогов распадается на три подфункции.

*Стимулирующая подфункция* осуществляется посредством предоставления налоговых льгот тем категориям налогоплательщиков, производство которых требуется стимулировать.

*Дестимулирующая подфункция* осуществляется в тех случаях, когда в интересах развития экономики требуется сдерживание развития определенных видов производств, отраслей. Реализация такого рода мер возможна посредством повышенного налогообложения.

*Воспроизводственная подфункция* реализуется в тех случаях, когда требуется аккумуляция налоговых средств в бюджете для воспроизводства потребленных ресурсов.

*Контрольная функция налогов* реализуется в том случае, когда требуется иметь информацию о платежеспособности субъектов налогообложения, наполняемости бюджетов за счет различных видов налогов, сопоставлении потребности бюджетов в средствах и возможностях получения средств от налогообложения. Данная информация используется для определения экономической политики государства, реформирования налоговой системы.

### 2.3. Принципы налогообложения

Главные теоретические и методологические положения, на основе которых строится и функционирует система налогообложения, принято называть принципами налогообложения. Основные принципы налогообложения для простоты и ясности изложения обычно разбиваются на группы. Выделяют следующие группы принципов налогообложения: экономические, юридические и организационные. Многие принципы налогообложения были сформулированы классиками экономической теории.

**Экономические принципы** налогообложения предлагались А.Смитом, к этой группе относим следующие.

**Принцип хозяйственной независимости субъектов налогообложения** состоит в том, что налогоплательщики рассматриваются в качестве автономных, независимых субъектов хозяйствования, имеющих возможность самостоятельно принимать решения по всем вопросам своей экономической деятельности. Это означает, что органы государственной власти, в том числе налоговые органы, не могут вмешиваться в хозяйственную деятельность налогоплательщиков при условии, что последние не нарушают действующее законодательство, в частности налоговое законодательство.

**Принцип справедливости налогообложения** состоит в том, что размер, тяжесть налогообложения должны соответствовать способности субъекта налогообложения уплачивать налоги. Этот принцип включает в себя два подхода к налогообложению.

Во-первых, используется вполне очевидное положение, состоящее в том, что большую тяжесть налогообложения несут на себе те, кто получает большие доходы. Этот принцип применяется при налогообложении доходов, в этом случае размер налогов определяется объемом получаемых доходов налогоплательщика.

Во-вторых, предполагается, что большую сумму налогов должен платить тот, кто получает больше благ, услуг от государства. Исходя из этого положения, строится налогообложение имущества, в частности, налогообложение земельной собственности и недвижимости.

**Принцип соразмерности, сбалансированности интересов налогоплательщика и государства** состоит в том, что налогообложение должно в достаточной степени соответствовать интересам обеих сторон налоговых отношений.

Этот принцип может быть проиллюстрирован так называемой кривой Лаффера. Исследование, проведенное группой экономистов под руководством профессора Калифорнийского университета Артура Лаффера в 70-е годы, показало, что имеет место вполне определенная зависимость между тяжестью налогообложения (ставкой налогообложения), налоговой базой и объемом доходов бюджета. Экономическая политика, разработанная на основе идей, предлагаемых в рамках данного направления исследований, получила название «рейгономики» по имени президента США Рональда Рейгана, принявшего и проводившего такую экономическую политику в 70 – 80-е годы прошлого века.



Кривая Лаффера

**Принцип учета интересов налогоплательщиков** исходит из двух положений, выдвинутых А.Смитом. Во-первых, сумма, время и способ платежа должны быть сообщены налогоплательщику, точно ему известны. Во-вторых, налог должен уплачиваться в таком месте, в такое время и таким способом, которые наиболее удобны налогоплательщику. Это положение является подпринципом принципа учета интересов налогоплательщика и получило название **принципа определенности налогообложения**.

В качестве еще одного экономического принципа налогообложения рассматривается принцип экономичности, или эффективности. Вполне понятно, что всякая деятельность, в том числе деятельность государственных органов, отвечающих за правильную и своевременную уплату налогов, требует затрат определенного объема ресурсов, и эти затраты могут быть выражены в стоимостной форме.

**Принцип экономичности, или эффективности, налогообложения** состоит в том, что затраты на сбор налога не должны превышать объема средств суммы собранных средств.

**Юридические принципы налогообложения** отображают главные методологические положения, на основе которых строится система налогообложения, система налогового права. К основным принципам налогового права принято относить следующие положения.

**Принцип нейтральности**, или равной налоговой ответственности, утверждает общеобязательность уплаты налогов, т. е. провозглашает равенство экономических субъектов перед налоговым законом. В соответствии с данным принципом не допускается установление

дискриминационных дополнительной или повышенной ответственности перед налоговым законом, а также индивидуальных льгот по уплате налогов.

**Принцип установления (введения) налогов законами**, который закреплен Конституцией РФ, определяет, что налоги устанавливаются представительными органами власти посредством принятия налоговых законов.

**Принцип отрицания обратной силы налоговых законов** устанавливает, что вступление в силу налогового закона, приводящего к изменению условий и тяжести налогообложения, не распространяется на отношения, возникшие до принятия этого закона.

**Принцип приоритета налогового закона над неналоговым законом** утверждает, что, если неналоговые законы в той или иной мере выступают в качестве регуляторов налоговых отношений, они применяются в том случае, если их положения соответствуют налоговым законам. В случае противоречия между положениями неналоговых законов и налоговых применяются положения налоговых законов.

**Принцип наличия всех существенных элементов в налоговом законе** предполагает, что только наличие всех существенных элементов в законе о налоге обеспечивает однозначное толкование положений закона, не позволяя уклоняться от уплаты налога субъектам экономики или давать возможность расширительного толкования положений закона налоговым органам.

**Принцип сочетания интересов государства и субъектов экономики** предполагает неравенство сторон в правовом регулировании налоговых отношений. Смысл данного принципа состоит в том, что налогоплательщики находятся в подчиненном положении по отношению к налоговым органам, осуществляющим контроль уплаты налогов, а также по отношению к органам, принимающим налоговые законы. Такое неравенство проистекает из самой сути налоговых отношений как отношений государственной власти к налогоплательщикам, а также из природы налогов, являющихся безвозвратными, индивидуально безвозмездными платежами.

**Организационные принципы налогообложения** (или организационные принципы построения системы налогообложения) представляют собой такие основные методологические положения, которые определяют тип, характер построения налоговой системы. К организационным принципам налогообложения принято относить следующие положения.

Определение субъекта, являющегося носителем отношения налогового требования, осуществляется на основе территориального принципа. **Территориальный принцип налогообложения** состоит в том, что долговое требование к налогоплательщику предъявляется со стороны того государства, на территории которого находится, ведет свою деятельность, получает доходы и располагает свое имущество налогоплательщик. На

территории определенной страны налогоплательщики закрепляются за налоговыми органами (регистрируются) также в соответствии с территориальным принципом.

Одним из наиболее важных принципов построения налоговой системы выступает **принцип единства налоговой системы**, в соответствии с которым не допускается установление налогов, которые затрудняли бы или ограничивали перемещение товаров и финансовых средств по территории страны. Кроме того, не допускается введение таких налогов, которые позволяли бы увеличивать доходы определенных региональных и местных бюджетов в ущерб другим бюджетам.

Еще одним важным организационным принципом является **принцип подвижности налоговой системы**, который состоит в том, что в соответствии с развитием экономики страны, изменением государственных функций возникает потребность в изменении, совершенствовании системы налоговых отношений, что проявляется в изменении состава и условий взимания налогов.

В действующей практике признан и применяется **принцип стабильности налоговой системы**, который гласит, что внесения существенных изменений в условия налогообложения не должны производиться чрезмерно часто, а, следовательно, должны иметь место достаточно длительные периоды, в продолжение которых система налогообложения, т.е. состав налогов и условия их взимания, остаются неизменными, стабильными.

**Принцип множественности налогов** представляет собой положение, которое противопоставляется идее единого налога. Стремление к упрощению системы налогообложения, предельным случаем которой представляется система, основанная на едином налоге, наталкивается на определяемые практикой естественные пределы. При существующих различиях типов хозяйственной деятельности, различиях форм доходов, различиях в распределении имущества и имеющемся разнообразии видов имущества требуемая степень равномерности распределения тяжести налогообложения может быть достигнута только в условиях применения достаточно разнообразных видов налогообложения, множественности налогов.

В качестве одного из организационных принципов налогообложения рассматривается **принцип исчерпывающего перечня налогов**. Этот принцип представляет собой положение, в соответствии с которым количество и состав устанавливаемых налогов должен быть вполне определенным образом ограничен оптимальным для существующих условий перечнем.

Использование указанных выше принципов, объединенных в три группы, не исключает того, чтобы быть дополненными другими весьма важными положениями. Многие авторы приводят собственные определения основных принципов, на основе которых строятся, совершенствуются, могут быть объяснены и проанализированы разнообразные системы налогообложения.



### Вопросы для обсуждения

1. Государство и налогообложение.
2. История развития налогообложения.
3. Развитие налогообложения в России.
4. Общие и частные налоговые теории.
5. Основные функции налогов.
6. Экономические принципы налогообложения.
7. Юридические принципы налогообложения.
8. Организационные принципы налогообложения.
9. Территориальный принцип налогообложения.
10. Кривая Лаффера, оптимальное сочетание интересов налогоплательщиков и государства.

### Тесты для самопроверки

1. Налогообложение возникает:
  - а) ранее, чем появляется государство;
  - б) одновременно с появлением государства;
  - в) после появления государства;
  - г) появление государства и налогообложение – несвязанные события.
2. Осуществление государством своих функций обеспечивается:
  - а) поступлением средств от уплаты налогов;
  - б) благодаря наложению обязательств по оказанию услуг государству в форме повинностей;
  - в) посредством прямых изъятий в форме реквизиций;
  - г) благодаря сбору налогов, повинностям и прямым изъятиям продукта (реквизициям).
3. Классическая экономическая теория рассматривает налоги:
  - а) с затратных позиций как средства, необходимые для функционирования государства;
  - б) как оплату услуг по поддержанию безопасности граждан, защиту собственности;
  - в) в качестве страховой премии, уплачиваемой гражданами с целью застраховать себя от неблагоприятных событий;
  - г) как один из инструментов регулирования экономики.
4. Частные налоговые теории рассматривают:
  - а) способы исчисления налоговой базы;
  - б) определения существенных элементов закона о налоге;
  - в) конкретные проблемы построения систем налогообложения, оптимизации этих систем;
  - г) способы установления налоговых льгот.

5. Фискальная функция налогов состоит:

- а) в предоставлении налоговых льгот тем категориям налогоплательщиков, производство которых требуется стимулировать;
- б) в выравнивании доходов различных категорий экономических субъектов;
- в) в направлении налоговых средств на цели воспроизводства потребленных ресурсов;
- г) в аккумулировании средств налогоплательщиков в бюджетах и внебюджетных фондах.

6. Принцип отрицания обратной силы налога состоит в том, что:

- а) налоговый закон предполагает наличие всех существенных элементов;
- б) в случае противоречия между положениями неналоговых законов и налоговых законов применяются положения налоговых законов;
- в) налоговый закон не распространяется на отношения, возникшие до принятия этого закона;
- г) не допускается установление дискриминационных дополнительной или повышенной ответственности перед налоговым законом, а также индивидуальных льгот по уплате налогов.

7. Принцип сочетания интересов государства и субъектов экономики предполагает:

- а) неравенство сторон в правовом регулировании налоговых отношений;
- б) равную налоговую ответственность, равенство экономических субъектов перед налоговым законом;
- в) затраты на сбор налога, которые не должны превышать объема собранных средств;
- г) рассмотрение налогоплательщиков в качестве автономных, независимых субъектов хозяйствования, имеющих возможность самостоятельно принимать решения по всем вопросам своей экономической деятельности.

8. Территориальный принцип налогообложения состоит в том, что:

- а) долговое требование к налогоплательщику предъявляется со стороны того государства, на территории которого находится, ведет свою деятельность, получает доходы и располагает свое имущество налогоплательщик;
- б) размер, тяжесть налогообложения должны соответствовать способности субъекта налогообложения уплачивать налоги;
- в) сумма, время и способ платежа должны быть сообщены налогоплательщику;
- г) налогообложение должно в достаточной степени соответствовать интересам обеих сторон налоговых отношений.

9. Принцип подвижности налоговой системы состоит в том, что:

- а) внесение существенных изменений в условия налогообложения не должно производиться чрезмерно часто;
- б) требуемая степень равномерности распределения тяжести налогообложения может быть достигнута только в условиях применения достаточно разнообразных видов налогообложения, множественности налогов;
- в) не допускается установление налогов, которые затрудняли бы или ограничивали перемещение товаров и финансовых средств по территории страны;
- г) с развитием экономики страны, изменением государственных функций возникает потребность в совершенствовании системы налоговых отношений, что проявляется в изменении состава и условий взимания налогов.

10. Принцип исчерпывающего перечня налогов состоит в том, что:

- а) количество и состав устанавливаемых налогов должны быть вполне определенным образом ограничены оптимальным для существующих условий перечнем;
- б) налоги устанавливаются ограниченным кругом органов власти;
- в) налоги устанавливаются посредством принятия налоговых законов;
- г) местные налоги устанавливаются и вводятся федеральными органами власти.

11. Кривая Лаффера иллюстрирует зависимость между:

- а) объемом собираемых налогов и показателями экономического роста в стране;
- б) способностью налогоплательщиков перелagать налоги на потребителей производимого продукта и состоянием экономики;
- в) количеством налогоплательщиков и объемом собираемых налогов;
- г) тяжестью налогообложения (ставкой налогообложения), налоговой базой и объемом доходов бюджета.

## ГЛАВА 3

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГА И КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ

#### 3.1. Определение налога

Определение налога отражает сущность данного социально-экономического явления, а также позволяет отграничить налоги от других форм платежей в бюджеты, иных отношений государственных органов власти с субъектами экономики. В дальнейшем будем рассматривать налог с экономических позиций, т.е. в качестве экономической категории.

*Налог как экономическая категория представляет собой долговое отношение между субъектами экономики, подлежащими налогообложению, с одной стороны, и государством, представленным органами государственной власти, ответственными за сбор налоговых платежей, с другой стороны.*

В своей общей форме определение налога представляется элементарно простым. Для того чтобы конкретизировать это определение, требуется указать основания и характер такого специфического отношения, каким является налог, и более развернуто характеризовать носителей или субъектов такого рода долгового отношения.

Всякое общественное отношение, каковым является и долговое отношение, включает в себя два отношения, носителями которых выступают субъекты данного общественного отношения. В частности, такое долговое отношение, каким является налог, включает в себя, с одной стороны, отношение долгового обязательства или долженствования, носителем которого выступает субъект налогообложения, налогоплательщик или обязанное лицо. С другой стороны, долговое отношение включает в себя отношение долгового требования, носителем которого выступает государство, представленное определенными органами государственной власти.

В соответствии с нынешним российским законодательством в качестве таких органов, представляющих государство, выступают Министерство финансов РФ и входящая в его состав Налоговая служба РФ со своими территориальными подразделениями, а также Министерство экономического развития РФ и входящая в его состав Таможенная служба РФ.

Определение обязанного лица, носителя отношения долженствования или обязательства, несмотря на кажущуюся, внешнюю простоту, представляет собой довольно сложный вопрос, который будет затронут и рассмотрен более подробно в рамках дальнейшего изложения при рассмотрении существенных элементов закона о налоге.

Долговое отношение выступает в качестве реально существующего в том случае, когда имеют место два составляющих его отношения — отношение обязательства и отношение требования, и они противоположно направлены и качественно совпадают, в чем состоит качественная

определенность данного отношения. Количественная определенность долгового отношения, каковым является налог, состоит в том, что как отношение обязательства, так и отношение требования совпадают по объему (в стоимостном выражении), а также во времени (во временных рамках долга).

Для того чтобы понять сущность налоговых отношений, нужно иметь в виду характер возникновения и воспроизводства такого рода специфических долговых отношений. Главное отличие налоговых отношений от иных долговых отношений состоит в административном характере воспроизводства налоговых отношений.

Принятые в деловой практике долговые отношения воспроизводятся совершенно на иной основе, чем налоговые отношения. Долговые отношения, принятые в хозяйственной практике и функционирующие между субъектами хозяйствования на рынке товаров и услуг, характеризуются следующими признаками:

- равенство субъектов, вступающих в долговые отношения, как деловых партнеров;
- свобода вступления или не вступления в хозяйственные долговые отношения;
- свобода выбора партнеров по хозяйственным долговым отношениям;
- добровольный характер вступления в долговые отношения;
- долговые отношения строятся на основе взаимного согласия противоположных сторон;
- двусторонний, встречный характер рыночных долговых отношений, что означает наличие взаимных встречных обязательств и встречных требований противоположных сторон такого рода отношений;
- долговые отношения рыночных хозяйствующих субъектов подразумевают взаимную возмездность порождаемых этими отношениями материальных и денежных потоков;
- противоположные стороны на основе взаимного согласия определяют условия, на которых они вступают в долговые отношения.

Все выше указанные условия оформляются хозяйственным договором.

Весьма важной отмеченной выше отличительной чертой долговых отношений, в которые вступают хозяйствующие субъекты на рынке, является их встречный, возмездный характер. Хозяйственный договор, заключаемый сторонами, в целях регулирования условий сделки, как правило, устанавливает два долговых отношения. Например, в качестве одного из таких долговых отношений выступает обязательство одной из сторон и соответствующее требование другой стороны по передаче или поставке некоторого качественно и количественно определенного материального продукта. Второе долговое отношение в хозяйственной сделке состоит в возникающем обязательстве стороны, получающей товар, заплатить определенную сумму денег. При этом возникает соответствующее требование поставщика к получателю продукта по поводу уплаты обусловленной договором суммы денег.

Взаимные требования и обязательства противостоящих сторон хозяйственной сделки имеют вполне определенную протяженность во времени. Прекращение обязательства передающей стороны принадлежащего ей товара своему контрагенту совершается в момент подтверждения вступления в собственность этим товаром противоположной стороны. При этом не столь важно, перемещается товар в пространстве или нет. В простейших, не оформленных документально сделках именно перемещение товара часто является подтверждением факта его перехода от одного собственника к другому. В тех случаях, когда фактический переход товара в собственность противоположной стороны сделки оформляется некоторым документом, физического перемещения товара в пространстве не требуется. При этом имеет место перемещение определенного блага в экономическом пространстве отношений собственности. Временная протяженность существования обязательства передачи или поставки товара обычно оговаривается заключаемым договором. Вместе с обязательством прекращается и соответствующее требование стороны, приобретающей товар.

В свою очередь, обязательство заплатить условленную сумму денег также имеет вполне определенную протяженность во времени. По истечении установленного договором периода покупатель товара обязан уплатить указанную в этом договоре сумму, деньги должны перейти в собственность продавца товара. Переход денег от покупателя в собственность продавцу товара обычно осуществляется посредством перевода установленной суммы с банковского счета, владельцем которого является покупатель, на счет, владельцем которого выступает продавец. Переход собственности на деньги возможен и иными способами. Собственность на наличные деньги, например, переходит чаще всего посредством их физического, пространственного перемещения от одного субъекта к другому.

Исходя из данного выше, общего теоретического определения налога, нам следует обратиться к проблеме воспроизводства такого долгового отношения, каким является налог. Рассматривая проблему воспроизводства налога как долгового отношения, мы имеем возможность выявить его характерные черты, а также отличие данного вида долговых отношений экономических субъектов с государством от иных форм долговых отношений этих субъектов.

Налог как долговое отношение возникает совершенно иным образом, чем взаимные долговые отношения субъектов, возникающие в процессе совершения хозяйственных сделок на рынке. Главное отличие налога от иных долговых отношений состоит в административном, одностороннем характере возникновения этого отношения. Государство устанавливает налог, налагая долговые обязательства на налогоплательщиков, не вступая с ними в договорные отношения и не принимая в каждом отдельном случае на себя каких-либо встречных обязательств. Налог вводится в принудительном порядке. Принятые определения налога сформулированы таким образом, что как будто исходят из противопоставления налога как долгового отношения,

общепринятым в деловой практике хозяйственным или рыночным долговым отношениям.

Субъекты налогового отношения выступают в качестве **неравных сторон** в противоположность тому, что имеет место в хозяйственных сделках. В рыночных условиях каждая сторона сделки несет обязательство и одновременно предъявляет требование к своему партнеру. В рамках налоговых отношений налогоплательщик несет налоговые обязательства, но не в состоянии предъявлять какие-либо требования к государству или представляющим его органам. Государство, в свою очередь, только лишь предъявляет налоговые требования, но не несет каких-либо обязательств в отношении каждого отдельного налогоплательщика.

Налогоплательщик **не имеет свободы выбора вступить или не вступить ему в налоговые отношения** с государством, он фактически принуждается вступать в такого рода долговые отношения с государством. В этом смысле налогоплательщик не свободен, как он бывает свободен, вступая в долговые отношения со своими хозяйственными партнерами.

Как налогоплательщик, так и налоговые органы фактически **не имеют свободы выбора партнера**, вступая в налоговые отношения, и та и другая сторона ограничены в выборе партнера, что выражается территориальным принципом налогообложения.

Административный, не зависящий от воли и желания налогоплательщика характер введения налога противопоставляется добровольному вступлению в долговые отношения, возникающие между хозяйствующими субъектами. Поэтому одним из важных признаков налога, определяемого специфическим способом воспроизводства такого долгового отношения, является **законодательное установление и введение налога**. Как уже было отмечено, налоги устанавливаются только посредством принятия соответствующего налогового закона.

Представляется вполне очевидным, что в основе возникновения такого долгового обязательства, каким является налог, лежит **государственное принуждение**. Это также отличает процесс воспроизводства налога от процесса воспроизводства иных долговых отношений. Рыночные долговые отношения возникают на основе самостоятельного, добровольного вступления хозяйствующих субъектов в некоторую сделку. В последнем случае эти субъекты движимы стремлением к собственной индивидуальной выгоде, желанием приобрести для себя именно в данной сделке некоторую полезность.

Наличие государственного принуждения в процессе воспроизводства налогового отношения не означает, что **налог является наказанием**. В частности, если имеет место прямое изъятие материальных и нематериальных благ, участие в этом процессе налогоплательщика, как правило, не требуется, поэтому нет нужды возлагать на субъект долговое обязательство.

В отличие от долгового отношения, возникающего между сторонами в процессе заключения хозяйственной сделки, особенностью налога выступает

**односторонний характер установления налога.** Налоговый закон принимается в одностороннем порядке представительным органом государственной власти, другая сторона налогового отношения – обязанное лицо, налогоплательщик, непосредственно не принимает участия в установлении, введении налога.

Следующей особенностью налога, отличающей его от иного рода долговых отношений, выступает то, что налог является **индивидуально безвозмездным и безвозвратным**. Это обстоятельство отличает налог как долговое отношение (требование и обязательство) от денежного долгового отношения, возникающего в процессе совершения обычных хозяйственных сделок, в которых денежное обязательство возникает вследствие заключения договора обмена товара на деньги. В случае обмена имеет место возмездный характер возникновения долгового денежного отношения.

**Безвозвратный характер налога** противопоставляется возвратному характеру долгового денежного отношения, возникающего в результате предоставления кредита одним хозяйствующим субъектом другому.

Особенностью налога в отличие от иного рода долговых отношений выступает то обстоятельство, что наличие **налога не порождает встречных обязательств со стороны государства**. Это обстоятельство отличает налог от иных долговых отношений, возникающих в результате заключения практически любой хозяйственной сделки, в которых возникают, как уже говорилось выше, встречные требования и встречные обязательства контрагентов по сделке.

Исходя из указанных особенностей налога, представляющего собой специфическое долговое отношение, мы можем дать более конкретное его определение.

**Налог представляет собой долговое отношение между налогоплательщиком, несущим долговое обязательство, и государством, предъявляющим долговое налоговое требование. Налог как долговое отношение устанавливается на основе закона, обеспечивается государственным принуждением, не носящим характер наказания, и характеризуется свойствами индивидуальной безвозмездности, безвозвратности. Налог как долговое отношение реализуется и тем самым прекращает свое существование (гасится) посредством отчуждения собственности налогоплательщика в пользу государства, что имеет своим результатом обеспечение платежеспособности государства.**

### **3.2. Налоги и иные формы обязательств субъектов экономики перед государством**

Нужно иметь в виду, что, как уже упоминалось прежде, налог является не единственной формой обязательств субъектов экономики перед государством. К таким обязательствам субъектов экономики перед государством принято относить кроме налогов сборы, пошлины, регалии.



Кроме того, существуют такие формы государственных изъятий, которые не требуют возникновения какой-либо формы долговых отношений. Такая форма государственного изъятия, какой является реквизиция, не основывается на долговых обязательствах хозяйствующего субъекта к государству. То же самое можно сказать о государственном изъятии бесхозного имущества. В последнем случае отсутствует субъект, способный быть носителем долгового обязательства.

Для того чтобы определить, правомерно ли отнести конкретное обязательство перед бюджетом к налогу или иному виду обязательств, следует иметь в виду указанные ранее признаки налога. Представляется вполне естественным, что при определении таких признаков следует исходить, в первую очередь, из принятого определения налога. Основываясь на реальной практике, отнесение определенного обязательства перед бюджетами или внебюджетными фондами к налогу или неналоговому обязательству возможно на основании сугубо юридического признака. Этим юридическим признаком выступает то обстоятельство, обусловлено ли такое обязательство налоговым законодательством или же иными нормативными актами.

Основываясь на указанных ранее признаках налога, мы в состоянии с достаточной степенью определенности отграничить налоги от иных неналоговых обязательств перед государством. Возможно следующее, самое общее разделение обязательств субъектов экономики перед государством.

**Налог** рассматривается в качестве долгового обязательства субъектов экономики перед государством в тех случаях, когда такое обязательство обладает признаками, указанными в определении налога. Налог оформляется соответствующими актами налогового законодательства. В силу этих своих признаков налог отличается от иных неналоговых обязательств.

**Неналоговые платежи** обусловлены долговыми отношениями, возникающими между субъектами экономики и государством, представленным органами власти, учреждениями, организациями, но не обладающими во всей своей полноте признаками налога. Это могут быть так называемые квазиналоги, например, отношения, обусловленные не налоговым, а каким-либо иным законодательством. К неналоговым отношениям, обуславливающим платежи в бюджеты, могут быть отнесены такие платежи, по которым предоставляются услуги, оказываемые государственными учреждениями, например платежи за выдачу лицензий, регистрационные сборы.

**Сбор** – это обязательство физических и юридических лиц перед органами государственной власти в случае осуществления этими органами власти определенных действий, совершаемых в интересах данных физических и юридических лиц. Существуют лицензионные сборы, регистрационные, а также сборы за использование символики.

**Пошлина** – это обязательство хозяйствующих субъектов, возникающее перед органами государственной власти в результате осуществления последними услуг общественного характера. Пошлины можно рассматривать

в качестве разновидности сборов. Принято выделять следующие виды пошлин: таможенная пошлина, судебная пошлина, нотариальная пошлина, почтовая пошлина.

Следует обозначить различие между пошлиной и сбором. Отличие сбора состоит в том, что его размер определяется на основе оценки объема оказываемых субъекту услуг. Размер пошлины обычно не связывается непосредственно с объемом оказываемых государственными органами услуг.

В противоположность тому, что налог не является наказанием, как это было отмечено ранее, существуют такие формы отчуждения предметов собственности в пользу государства и такие работы (услуги) в пользу государства, которые представляют собой способ наказания. События, влекущие наказание, представляют собой нарушения налогоплательщиком налогового законодательства и иных видов нормативных актов. Результатом такого рода событий может быть возникновение специфических долговых отношений или же административных отношений, т.е. отношений прямого управления.

Долговые отношения, которые со стороны плательщика выступают в форме обязательства, представляют собой **наказание** и погашаются разовыми платежами в тех случаях, когда они возникают в результате относительно нерегулярных для отдельного плательщика событий, связанных с нарушением налогового или административного законодательства. К таким платежам относят, в частности, штрафы.

Наказанием являются также изъятия в пользу государства, которые осуществляются иным способом, не принимая форму долгового отношения. Такие способы отчуждения предметов собственности в пользу государства, или переход предметов собственности в государственную собственность, не связаны с возникновением долговых отношений, не порождают обязательств хозяйствующих субъектов перед государством и встречных требований государства к указанным субъектам. Это прямые или непосредственные способы отчуждения предметов собственности в пользу государства. Формами такого отчуждения предметов собственности являются **реквизиции, конфискации**.

Кроме того, переход предмета собственности к государству осуществляется посредством **оприходования бесхозного имущества**. Однако, поскольку имущество изначально было бесхозным, это действие государственных органов не может являться для кого-либо наказанием.

Все перечисленные выше формы отчуждения собственности в пользу государства подразумевают наличие определенных материальных предметов собственности. Вместе с тем функционирование государства во многих случаях требует осуществления обязательных, индивидуально безвозмездных услуг в пользу государства со стороны определенного круга обязанных лиц как физических, так и юридических. Когда мы говорили о зарождении и развитии налоговых систем, указывалось на такой способ, или форму, поддержания жизнедеятельности государства, каким являются **обязательные повинности**.

Рассматривая обязательные повинности, мы также обнаруживаем присутствие долговых отношений между физическими лицами или юридическими лицами, с одной стороны, и государством, с другой стороны. Физическое лицо несет обязательство перед государством, которое состоит в согласии выполнить определенные работы в пользу последнего в форме услуги. Государство предъявляет, в свою очередь, требование по выполнению некоторой услуги со стороны лица, несущего обязательство.

Погашение такого рода долгового отношения, или погашение обязательства перед государством, в данном случае осуществляется посредством функционирования административных отношений. Субъекты повинностей выступают в качестве носителей таких административных отношений, какими являются *отношения обязанности*. В качестве примера можно привести отношение воинской обязанности.

Несение повинностей обязанными субъектами следует отличать от контрактной службы наемного персонала, выполняющего определенную работу на основе взаимного соглашения, которое носит характер гражданского договора. Несение государственной повинности означает выполнение работ, непосредственно управляемых органами государственной власти.

Повинность характеризуется теми же признаками, что и налог, отличие состоит в том, что предмет налога есть определенный материальный продукт или деньги, в то время как предмет повинности есть некоторое действие, работа, функция или услуга.

*Повинность представляет собой долговое отношение между субъектом, на которого возлагается данная повинность и который несет долговое обязательство по исполнению повинности, с одной стороны, и государством, предъявляющим долговое требование по поводу исполнения этой повинности, с другой стороны.*

*Повинность как долговое отношение устанавливается на основе закона, обеспечивается государственным принуждением, не носящим характер наказания, и характеризуется свойствами индивидуальной безвозмездности, безвозвратности. Повинность как долговое отношение реализуется и тем самым прекращает свое существование (гасится) посредством выполнения работ в пользу государства, что имеет своим результатом обеспечение жизнедеятельности государства.*

Повинность не является наказанием. В этом смысле от повинности следует отличать работы, осуществление которых не опосредовано долговыми отношениями, как это имеет место в случае повинности. Такие работы изначально выступают как отношение обязанности и представляют собой форму *наказания*.

### 3.3. Классификация налогов

Классификация налогов может осуществляться по самым различным признакам.

По способу взимания различают *прямые налоги и косвенные налоги*.

Прямые налоги взимаются непосредственно с данного субъекта налогообложения, источником прямых налогов выступают доходы и капитал рассматриваемого налогоплательщика. Отличительной чертой прямых налогов является невозможность переложения тяжести налогообложения на иные хозяйствующие субъекты, партнеры данного субъекта налогообложения. Поэтому рассматриваемый налогоплательщик выступает в качестве окончательного плательщика прямых налогов.

Прямые налоги делятся на ***реальные налоги и личные налоги***.

Личные налоги – это налоги на доход, их величина рассчитывается исходя из действительно полученных доходов определенного налогоплательщика. К личным прямым налогам относят, в частности, подоходный налог, налог на прибыль организаций.

Реальные налоги исторически, изначально связывались с таким предметом налогообложения, каким является имущество (real estate – имущество, недвижимость). Размер налогообложения в этом случае связывается с гипотетическим доходом хозяйствующего субъекта, который возможно получить от использования данного имущества. Величина реальных налогов рассчитывается исходя из предполагаемого среднего дохода налогоплательщика от использования принадлежащего ему имущества. К реальным налогам относят налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц, земельный налог.

Отличие косвенных налогов от прямых состоит в том, что прямые налоги связаны с получением доходов, в то время как косвенные связаны с расходованием средств. Обычно признается, что косвенные налоги – это налоги на потребление, поскольку они в конечном счете увеличивают цену товаров, предназначенных для личного потребления.

***Косвенные налоги*** – это налоги, тяжесть которых может перелagаться данным налогоплательщиком на иные хозяйствующие субъекты. Переложение тяжести налогообложения осуществляется посредством включения величины налога в цену продукта, реализуемого рассматриваемым субъектом налогообложения.

Принято различать ***косвенные индивидуальные, косвенные универсальные налоги, фискальные монополии и таможенные пошлины***.

***Косвенные индивидуальные налоги*** – это налоги, предметом налогообложения которых выступают доходы от реализации определенных групп товаров. К таким налогам относят акцизы.

***Косвенные универсальные налоги*** – это налоги, предметом налогообложения которых выступают доходы от реализации всех товаров и услуг. К такого рода косвенным налогам относят налог на добавленную стоимость, налог с продаж.

В случае фискальной монополии налогом облагаются все товары, производство которых является монополией государственных предприятий.

В соответствии с таким признаком, как орган, принимающий закон о налоге, различают федеральные, региональные и местные налоги.

Федеральные налоги устанавливаются и вводятся федеральными законами, принимаемыми представительными органами власти страны, и обязательны к уплате на всей территории страны. В соответствии с Налоговым кодексом РФ федеральными налогами являются: НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на прибыль организаций и другие.

Региональные налоги устанавливаются Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации и обязательны к уплате на территории соответствующего субъекта Федерации. К региональным налогам в соответствии с Налоговым кодексом относят: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Местными налогами являются такие налоги, которые устанавливаются Налоговым кодексом и нормативными актами представительных органов муниципальных образований и действуют на территории определенного муниципального образования. К местным налогам Налоговый кодекс относит земельный налог и налог на имущество физических лиц.

По признаку функционального назначения налоги делят на общие, или абстрактные, и специализированные, или целевые.

**Общие (абстрактные) налоги** имеют назначение формировать доходную часть бюджета безотносительно какого-либо целевого направления расходования сформированных таким образом бюджетных средств. Большая часть действующих в настоящее время налогов является общими (абстрактными) налогами, к таким относятся НДС, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц и другие.

**Специальные (целевые) налоги** направляются для формирования средств, предназначенных для финансирования определенного вида расходов бюджета. Средства от сбора целевых налогов часто аккумулируются в специально создаваемых бюджетных и внебюджетных фондах. В качестве таких фондов в свое время выступали, например, дорожные фонды – Федеральный дорожный фонд и территориальные дорожные фонды субъектов Федерации. В эти фонды зачислялись такие целевые налоги, как налог на пользователей автодорог (отменен), транспортный налог. Единый социальный налог является специальным налогом, средства от его сбора направляются в установленных пропорциях в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

По признаку субъекта налогообложения, или налогоплательщика, различают:

- **налоги**, предназначенные для уплаты *физическими лицами*;
- **налоги**, вменяемые к уплате *юридическими лицами*;
- **смешанные налоги**, взимаемые как с физических, так и с юридических лиц.

По признаку направления средств, поступающих от взимания налога в определенные бюджеты, различают **закрепленные (собственные) налоги** и **регулирующие налоги**.

Собственные налоги на относительно длительный срок закрепляются за определенным бюджетом. Средства, поступающие от сбора закрепленных налогов, направляются в определенный бюджет или внебюджетный фонд и расходуются из этого бюджета, внебюджетного фонда. Собственным или закрепленным налогом для субъекта Федерации является налог на имущество организаций. Для федерации в качестве закрепленного налога выступают налог на добавленную стоимость, таможенная пошлина.

Средства от сбора регулирующих налогов поступают в федеральный или региональный бюджет, а затем в определенной своей части перераспределяются в установленной законом пропорции в нижестоящие бюджеты. Нормативы отчислений в нижестоящие бюджеты по регулирующим налогам могут пересматриваться при принятии закона о бюджете на очередной год. Регулирующими налогами являются, в частности, налог на прибыль и налог на доходы физических лиц.

По признаку порядка введения на различных территориях принято выделять общеобязательные и факультативные налоги.

**Общеобязательные налоги** вводятся федеральными органами власти и обязательны на всей территории страны. Такими являются фактически все федеральные налоги.

**Факультативными налогами** называют такие налоги, которые действуют на отдельных территориях. Такие налоги предусмотрены федеральным налоговым законодательством (Налоговым кодексом), но принимаются и вводятся представительными органами власти субъектов Федерации или местными органами власти. Эти налоги действуют на территории данного субъекта Федерации или муниципального образования.

В качестве признака классификации налогов может быть использован способ определения ставок налогообложения, в соответствии с этим различают **квонтитивные** и **раскладочные** налоги.

В настоящее время подавляющая часть налогов представляет собой **квонтитивные** налоги. Ставки по этим налогам устанавливаются исходя из возможности налогоплательщика уплатить налог. Как ставки, так и объем собираемых налогов непосредственно не связываются с потребностью покрытия определенных объемов расходования бюджетных средств.

В противоположность этому ставки по **раскладочным налогам** устанавливаются исходя из необходимости поступления в бюджет вполне определенных сумм, определяемых потребностями осуществления заранее известных расходов бюджета. Взяв за основу эту известную сумму, ставки устанавливаются таким образом, чтобы распределить ее между налогоплательщиками в соответствии с имеющимися у них в наличии количественно определенными предметами налогообложения.

В соответствии с признаком временной определенности исполнения налогоплательщиком налогового обязательства различают **периодические**

*(периодично-календарные)* налоги и *единовременные (непериодические)* налоги.

Периодическими называют такие налоги, срок уплаты которых устанавливается по истечении некоторого периода времени.

Предметом налогообложения таких налогов являются материальные или денежные потоки, измерение которых требует учета определенного периода времени. Величина налоговой базы таких налогов прямо зависит от временного промежутка, в течение которого измеряется предмет налогообложения (доход, величина торгового оборота, объем расходуемых средств и т.д.).

Единовременными являются такие налоги, срок уплаты которых не связан непосредственно с измерением предмета налогообложения, а обусловлен наступлением некоторого возможно редко повторяющегося, может быть, разового события. В качестве классического примера такого события обычно указывают вступление налогоплательщика во владение наследством.

В качестве отдельной категории налогов следует выделить **специальные налоговые режимы**, которые представляют собой налоги, устанавливаемые на определенный период времени для определенных групп налогоплательщиков. Специальные налоговые режимы устанавливаются налоговыми законами, в которых необходимо присутствуют существенные элементы закона о налоге. Редакция Налогового кодекса от 02.11.2004 № 127 ФЗ дает перечень специальных налоговых режимов:

- система налогообложения для сельскохозяйственных производителей или единый сельскохозяйственный налог;
- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Ранее к специальным налоговым режимам относились также следующие:

- система налогообложения в свободных экономических зонах;
- система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях.

Следует отметить то обстоятельство, что среди специальных налоговых режимов преобладают такие, которые основаны на идее единого налога (единый сельскохозяйственный налог, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход).

Указанный выше перечень признаков, по которым осуществляется классификация налогов, не следует рассматривать в качестве полного или исчерпывающего. Существуют и используются иные признаки, в соответствии с которыми возможно произвести иные способы классификации налогов.

### Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение налога.
2. Следует указать существенные моменты в определении налога.
3. В чем состоит сущность налога? Налог как общественное отношение.
4. Укажите стороны, выступающие в качестве носителей такого отношения, каким является налог.
5. Противопоставление налога иным долговым отношениям.
6. Отличие налога от иных способов изъятия в пользу государства, таких как квазиналоги, пошлины, сборы, штрафы.
7. Изъятия в пользу государства, не опосредованные долговыми отношениями.
8. Характерные черты повинности как долгового отношения, опосредующего оказание физическими лицами услуг в пользу государства.
9. Основные признаки, в соответствии с которыми осуществляется классификация налогов.
10. Различие между прямыми и косвенными налогами.
11. Классификация налогов в зависимости от органа, устанавливающего и вводящего налог.
12. Различия налогов по признаку направления платежа в определенный бюджет и перераспределения полученных средств между бюджетами.
13. Разделение налогов по срокам уплаты.
14. Разделение налогов по признаку субъекта налогообложения.

### Тесты для самопроверки

1. Сущность налога состоит в том, что:
  - а) налог представляет собой обязательный платеж;
  - б) налог есть индивидуально безвозмездный платеж;
  - в) налоговое обязательство погашается посредством отчуждения собственности в пользу государства;
  - г) налог представляет собой долговое отношение, носителями которого выступают налогоплательщик и государство.
2. Носителем налогового требования выступает:
  - а) налогоплательщик;
  - б) государство в лице органа, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов;
  - в) физические и юридические лица, выступающие в качестве субъектов налогообложения;
  - г) налоговый агент, представляющий налогоплательщика.
3. Носителем налогового обязательства являются:



а) физические и юридические лица, выступающие в качестве субъектов налогообложения;

б) государство в лице органа, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов;

в) орган, уполномоченный по работе со средствами бюджета;

г) орган представительной власти.

4. Неналоговые обязательства перед государством отличаются от налога тем, что:

а) представляют собой административные, а не долговые отношения;

б) представляют собой прямые изъятия в пользу государства предметов собственности;

в) представляют собой обязательства по предоставлению, услуг, выполнению работ в пользу государства;

г) имеют целевой характер и представляют собой, как правило, оплату услуг государства.

5. Налог устанавливается:

а) главой исполнительной власти (президентом);

б) председателем правительства;

в) представительными органами власти;

г) посредством референдума.

6. Прямые налоги отличаются от косвенных тем, что:

а) прямые налоги уплачиваются за счет средств самого налогоплательщика, а косвенные налоги могут быть переложены налогоплательщиком на иных хозяйствующих субъектов;

б) прямые налоги уплачиваются не за счет доходов, а за счет капитала налогоплательщика;

в) прямые налоги уплачиваются самим налогоплательщиком, а косвенные – налоговым агентом;

г) прямые налоги поступают непосредственно в бюджет, а косвенные – во внебюджетные фонды.

7. Не опосредованы долговыми отношениями:

а) пошлины;

б) сборы;

в) штрафы;

г) конфискации, реквизиции, оприходование бесхозного имущества в пользу государства.

8. Повинность отличается от налога тем, что:

а) не является долговым отношением;

б) погашается посредством совершения работ, оказания услуг в пользу государства;

в) погашается посредством отчуждения собственности на материальные блага в пользу государства;

г) погашается посредством уплаты определенной суммы в бюджет.

9. Федеральные налоги устанавливаются:

а) налоговыми органами федерального уровня;

б) нормативными актами представительных органов власти РФ;

в) нормативными актами представительных органов власти субъектов

Федерации;

г) Министерством финансов РФ.

10. Налог на доходы физических лиц является:

а) регулирующим;

б) целевым;

в) местным;

г) квазиналогом.

## ГЛАВА 4

### ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАЛАНСА ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГОСУДАРСТВА В ПРОЦЕССЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

#### 4.1. Система долговых отношений государства

Ранее уже говорилось о том, что налоговые системы большинства развитых стран последние годы пребывают в процессе быстрого развития, непрерывно совершенствуются посредством реформирования. Построение налоговой системы требует определить основные граничные, исходные условия, в которых строится налоговая система и цели ее построения.

Дальнейшее рассмотрение проблем развития налоговой системы предполагает определение основных методологических подходов. Одним из таких подходов является рассмотрение налога в качестве долгового отношения. Определение налога как платежа, которое номинально дается Налоговым кодексом, не вполне соответствует предлагаемому методологическому подходу. Другим условием такого анализа баланса состояния и баланса доходов и расходов бюджетов является рассмотрение баланса обязательств и требований в качестве модели долговых отношений.

Один из первых и, вероятно, главных вопросов, возникающих при построении налоговой системы любой страны, состоит в том, что требуется указать цель построения такой системы. Вполне понятно, что смысл сбора налогов состоит в том, что в дальнейшем средства, аккумулируемые в бюджетах, определенным образом расходуются. Поэтому было бы желательно с достаточной степенью точности определить, каковы цели, для достижения которых будут расходоваться бюджетные средства, а также какой объем средств необходим государству. В качестве довольно распространенного предрассудка, бытующего в бюджетной практике, выступает несложное суждение, которое сводится к простой формуле: «Чем больше, тем лучше». Однако такой подход к проблеме представляется чрезмерно упрощенным.

Объем перераспределяемого через налоговую систему общественного продукта представляет собой важную характеристику налоговой системы. Обычно используются несколько важных показателей, позволяющих дать количественную оценку такой характеристике. В качестве такого показателя используют, в частности, показатель налогового гнета или налогового бремени. Этот показатель является относительной характеристикой и указывает долю всего объема налогов, собираемых в стране, в валовом внутреннем продукте. Налоговое бремя определяется как отношение объема налоговых поступлений к валовому внутреннему продукту. Для Российской

Федерации отношение доходов налоговой системы к валовому внутреннему продукту в 2005 году оценивается на уровне 38,4%.

Используются также иные показатели, характеризующие налоговое бремя. Применяется такой показатель, как полная ставка налогообложения. Этот показатель представляет собой отношение объема налоговых поступлений в бюджеты к величине добавленной стоимости, созданной в стране. В данном случае исходим из того, что источником налогов выступает объем произведенного в течение года продукта в стоимостном выражении. Расчеты полной ставки налогообложения, выполненные для Российской Федерации, показывают, что эта количественная характеристика налогового бремени в развитых странах значительно ниже. Чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки может иметь негативные последствия для экономики страны, сокращая инвестиции и тем самым снижая темпы экономического роста.

Налоговое бремя проявляется не только в относительном объеме собираемых налогов, но и в распределении тяжести налогообложения между отдельными территориями внутри страны, между отраслями и между отдельными налогоплательщиками, что оценивается в форме налоговой нагрузки на определенные субъекты хозяйствования.

Кроме того, влияние налогообложения на экономику обусловлено распределением налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования между различными видами налогов. Принято считать, что прямые налоги более предпочтительны по сравнению с косвенными налогами, если рассматривать и те и другие с позиций негативного влияния на экономику. Немаловажной характеристикой налоговой системы является такой показатель, каким выступает соотношение объема налоговых поступлений по отдельным видам налогов.

Уровень налоговой нагрузки, допустимой для экономики, не ведущий к негативным последствиям для темпов экономического роста, инвестиционной активности, определяется в целом эмпирически, на основе экспертных оценок экономистов. Общие выводы, сделанные исходя из таких оценок, сводятся к тому, что уровень налоговой нагрузки на российскую экономику заметно выше, чем в большинстве развитых стран. По этой причине одним из главных направлений реформирования налоговой системы считается снижение налогового бремени. Вместе с тем указать достаточно определенный уровень налоговой нагрузки, который можно было бы рассматривать в качестве оптимального, определить и установить для определенных условий функционирования экономики достаточно сложно.

### **4.2. Проблема оптимизации объема собираемых налогов**

Для того чтобы дать более точный ответ на вопрос, какой объем налогов требуется собирать в стране, следует принять во внимание

существующие ограничения. Во-первых, в качестве такого ограничения выступает объем производимого в стране общественного продукта. Понятно, что посредством функционирования государственной финансовой системы, частью которой является налоговая система, осуществляется перераспределение произведенного в стране общественного продукта, количественно измеряемого в стоимостной форме таким показателем, каким является валовой внутренний продукт. Перераспределяемая через налоговую систему часть не может быть больше всего общественного продукта. Следовательно, объем собираемых налогов, являясь частью ВВП, не может превысить его величину. Более того, в нормальных условиях объем собираемых налоговых платежей не превышает показатель национального дохода.

Во-вторых, вполне очевидно, что при данном уровне ВВП и определенных экономических условиях, существующих в стране, должна иметь место некоторая оптимальная пропорция между объемом собираемых налогов и объемом ВВП. Какова эта оптимальная пропорция, в первую очередь зависит от тех конкретных функций, которые принимает на себя государство. Такого рода функции в самом общем виде уже были рассмотрены ранее, поскольку они проявляются в форме функций налогов.

Следует помнить, что кроме наличия указанной прямой связи между ВВП (или национальным доходом - НД) и объемом собираемых налогов (чем больше ВВП, тем больший объем налогов может быть собран) имеет место также и обратная связь. Налоговая система непосредственно влияет на экономику страны, а величина ВВП зависит от объема собираемых налогов. Такая зависимость не является простой линейной функцией.

Налогообложение может иметь как положительные, так и отрицательные эффекты в отношении величины общественного продукта, т.е. увеличение объема собираемых налогов при данном уровне ВВП может вести как к росту ВВП, так и к снижению объема ВВП. Данная связь ранее иллюстрировалась кривой А. Лаффера.

Требуемый объем поступления налоговых платежей определяется количеством и объемом функций, принятых на себя государством, а следовательно, объемом средств, необходимых для осуществления каждой из этих функций. Принятые на себя функции, рассматриваемые с позиций финансов, с позиций денежных отношений, принимают форму обязательств государства перед физическими и юридическими лицами.

### **4.3. Взаимосвязь функций государства в воспроизводственном процессе и объема государственных обязательств**

Вероятно, первой и главной функцией государства является поддержание и защита отношений собственности, защита граждан,

поддержание гражданских отношений. Осуществление этих функций требует расходования значительных средств, это одно из наиболее крупных направлений расходования бюджетных средств. Расходование бюджетных средств в рассматриваемом случае осуществляется, главным образом, посредством вступления в долговые отношения (часто своеобразные долговые отношения) уполномоченных финансовых органов государства, с одной стороны, а также юридических лиц – исполнительных органов государственной власти и физических лиц – государственных служащих – с другой.

Своеобразный характер рассматриваемых долговых отношений обусловлен тем обстоятельством, что между данными субъектами в то же время имеют место административные отношения, которые в данном случае являются во многом определяющими, преобладающими над долговыми отношениями. И все же долговые отношения, денежные отношения в данном случае и в современных условиях практически неизбежны.

Специфика долговых отношений между указанными субъектами обусловлена, в первую очередь, тем, что в силу наличия соответствующих административных отношений стороны таких отношений не имеют возможности произвольно выбирать противоположную сторону или партнера. Эти стороны связаны друг с другом в силу наличия административных отношений с более высокими органами законодательной и исполнительной власти. Более того, такого рода специфика обусловлена тем, что объемы долговых требований и встречных обязательств также не определяются самими сторонами рассматриваемых долговых отношений. Эти объемы устанавливаются соответствующим законом о бюджете (федеральным, региональным, местным), а также сметами расходования средств, утвержденными штатным расписанием, и системой должностных окладов.

По выполнению и с учетом указанных и иных условий долговые отношения между такого рода субъектами, очевидно, существуют. Например, Министерство юстиции предъявляет долговые требования в определенных законом о бюджете и бюджетной росписью объемах и времени к Министерству финансов. Министерство финансов, в свою очередь, несет перед Министерством юстиции соответствующие денежные обязательства, а Министерство юстиции – обязательства перед своими служащими по выплате предусмотренных соответствующими нормативными актами окладов, надбавок и т.д. Служащие этого министерства предъявляют, в свою очередь, к нему соответствующие денежные требования. Такие долговые отношения вполне реально существуют между служащими и государственными учреждениями и в тех случаях, когда никакие формальные контракты не заключаются (например, в случае срочной службы). Все, что было отмечено по поводу указанного примера, остается справедливым для других случаев финансирования органов государственной власти, учреждений, организаций.

Осуществление такой функции государства, как социальная или функция перераспределения также требует расходования бюджетных средств. Эта функция порождает обязательства со стороны государства и соответствующие встречные требования государственных и негосударственных организаций и граждан. Не ошибемся, если будем утверждать, что наибольший объем текущих обязательств в части социальных выплат государство несет по расходам на пенсионное обеспечение граждан. Кроме того, в настоящее время действует более пяти десятков социальных законов, в соответствии с которыми определенные категории граждан получают различные выплаты, стипендии, пособия, льготы.

Следует вспомнить о существовании чрезвычайно обширной сферы социальных услуг, предоставление которых обеспечивается финансированием из бюджетов. Эта сфера включает в себя такие отрасли, как образование, наука, здравоохранение, физическая культура и спорт, культура, социальная защита граждан, охрана природы, жилищно-коммунальные услуги и т.д. Значительная часть финансовых ресурсов, потребляемых в процессе оказания услуг в данной сфере, представляет собой средства бюджетов различных уровней. Такого рода финансирование, обеспечивающее возможность функционирования данной сферы в нынешних условиях, порождает значительные объемы денежных обязательств государства перед учреждениями, организациями, действующими в этой сфере. В свою очередь указанные организации несут денежные обязательства перед своими работниками.

Говоря о сфере услуг, предоставляемых государственными учреждениями, организациями, в каких-то случаях органами власти, мы должны помнить, что предоставление так называемых бесплатных услуг порождает соответствующие обязательства государства перед гражданами по предоставлению этих услуг в натуральной форме, а значит, соответствующие требования также в натуральной форме возникают со стороны этих граждан.

Натуральные обязательства государств имеют место не только в форме обязательств предоставлять определенные услуги, но также в форме обязательств предоставления некоторых материальных благ, таких как, например, транспортные средства для некоторых категорий инвалидов, жилье для малообеспеченных граждан и т.д.

Вполне понятно, что, принимая на себя обязательства по предоставлению услуг и материальных благ в натуральной форме, государство в целом и соответствующие уполномоченные государственные органы сталкиваются с рядом довольно трудноразрешимых проблем. К таким проблемам следует отнести, во-первых, сложности учета предоставляемых натуральных услуг и благ, в первую очередь, таких, например, как бесплатный проезд в общественном транспорте. Во-вторых, проблемой является относительная неравномерность распределения такого рода

натуральных льгот. Например, наибольший объем таких «бесплатных» услуг, как тот же самый проезд в общественном транспорте, могут получить жители крупных городов (в отличие от жителей небольших населенных пунктов) и люди, ведущие активный образ жизни и много перемещающиеся в связи с родом своей деятельности. Не нужно забывать, что любые «бесплатные» услуги и материальные блага имеют вполне определенное стоимостное выражение. Последнее обстоятельство означает, что неравномерное распределение так называемых «натуральных льгот» ведет к столь же или еще более неравномерному перераспределению фактических доходов населения.

В-третьих, предоставление услуг и материальных благ в натуральной форме часто осуществляется в нарушение принципа социальной справедливости, т.е. льготами пользуются в первую очередь не самые бедные и нуждающиеся.

Исходя из сказанного, представляется вполне очевидным, что решение указанных проблем во многом возможно, в том числе посредством так называемой «монетизации льгот», т.е. перевода обязательств государства из натуральной формы в денежную. Вместе с тем, как продемонстрировала недавняя практика реализации закона 122 ФЗ, данная мера оказалась крайне непопулярной, поскольку фактически изменила в худшую сторону материальное положение довольно широких групп городского населения страны.

Если рассматривать последнюю ситуацию с позиций долговых отношений, существующих между государством и определенными группами населения, то становится очевидным, что вполне разумные меры по переходу от натуральных обязательств к денежным осуществлялись чрезмерно спешно и не во всем корректно. Для того чтобы не вызывать отрицательного отношения значительной части населения к такого рода мерам, следовало подсчитать фактический объем предоставляемых натуральных льгот в стоимостной форме каждому получателю таких льгот и постараться обеспечить достаточную степень соответствия натуральных и денежных льгот именно в стоимостной форме. Таким образом, государство не изменило бы объем своих обязательств перед каждым получателем, предъявляющим соответствующие требования. Фактически же произошло то, что можно назвать односторонним изменением обязательств со стороны государства по объему и условиям предоставления услуг и материальных благ в натуральной форме при переходе к денежной форме обязательств.

Таким образом, ***сам способ перераспределения общественного продукта на основе денежных отношений посредством финансирования юридических и физических лиц из бюджетов со стороны государства порождает денежные долговые отношения.*** Такой способ перераспределения общественного продукта имеет своим результатом возникновение обязательств государства, представленного конкретными уполномоченными органами, перед своими собственными органами, учреждениями, организациями, перед определенными категориями граждан,



перед негосударственными организациями, частными компаниями, общественными объединениями и т.д.

#### **4.4. Проблемы построения модели долговых обязательств государства**

Нужно отметить, что система долговых отношений государства не столь проста, как это первоначально могло бы представляться. Существует многоуровневая территориально-отраслевая система обязательств и требований, связывающих собственно государственные органы различных уровней управления, государственные органы и бюджетные учреждения, организации, а также последние и граждан.

Как уже было отмечено, субъекты денежных отношений в рамках системы государственных органов власти, учреждений, организаций связаны, в первую очередь, административными отношениями, которые являются в данном случае определяющими. По этой причине система денежных отношений в значительной своей части повторяет административную структуру. Общим правилом является то, что вышестоящая управляющая структура определяет условия финансирования или непосредственно финансирует нижестоящие подчиненные подразделения, следовательно, несет денежные и неденежные обязательства перед этими подчиненными подразделениями. Административные отношения являются отношениями прямого управления, т.е. отношениями власти и подчинения, которые существуют между частями или подразделениями системы государственных организаций, учреждений.

Вероятно, наиболее важной частью денежных отношений внутри государственной системы являются денежные отношения между бюджетами разных уровней и в какой-то мере отношения между бюджетами одного уровня, т.е. так называемые межбюджетные отношения.

Приведенные выше рассуждения следует резюмировать самым простым способом. Поставленный в начале данного раздела вопрос, который состоял в том, нужно ли определить тот объем налоговых поступлений, который необходим государству, имеет самый простой ответ. Собирать налогов нужно столько, сколько требуется для того, чтобы государство имело возможность погасить свои долговые обязательства. Другими словами, объем налоговых поступлений должен **обеспечить платежеспособность государства.**

Таким образом, необходимо обеспечить и поддерживать сбалансированность поступлений в бюджетную систему и расходование средств бюджетов. Этим, собственно, непосредственно и заняты государственные финансовые органы в лице Министерства финансов.

Вместе с тем следует помнить, что баланс доходов и расходов или баланс денежных потоков бюджетов всех уровней прямо обусловлен другим балансом. Баланс доходов и расходов бюджетов должен быть обеспечен сбалансированностью или обеспечением равенства общих объемов, требований государства к налогоплательщикам, с одной стороны, и обязательствами государства перед получателями бюджетных средств – с другой. Как уже говорилось, знать точные объемы требований государства к налогоплательщикам так же, как объем обязательств государства перед получателями, представляется практически чрезвычайно трудноразрешаемой в современных условиях проблемой. Эти величины не могут быть точными, они носят, скорее, вероятностный характер. Последнее обстоятельство, как уже указывалось, отличает баланс требований и обязательств государства от баланса любой компании, любого юридического лица.

К сожалению, задача обеспечения сбалансированности доходов и расходов бюджетов занимает достаточно много времени и внимания финансовых органов, в то время как проблеме сбалансированности налоговых требований и бюджетных обязательств уделяется значительно меньше внимания. Представляется вполне очевидным, что без обеспечения сбалансированности обязательств и требований государства достижение сбалансированности доходов и расходов бюджетов практически трудноосуществимо.

Обращаясь к системе бухгалтерского учета, мы видим, что в этой системе имеет место понимание первостепенной важности баланса требований и обязательств любого юридического лица. В системе бухгалтерского учета документом первостепенной важности является именно такой баланс – «Форма № 1». За балансом доходов и расходов компании признается в определенной мере подчиненная роль, такой баланс представлен другим важнейшим документом бухгалтерской отчетности – «Формой № 2». Более того, именно баланс компании или любого иного юридического лица представляет собой тот документ, на основании которого определяется состояние компании в некоторый момент времени.

Состояние компании, определяемое по балансу, может быть близким или далеким от банкротства, и это достаточно легко установить, рассматривая показатели баланса. Данный вопрос представляется наиболее важным, первоочередным для принятия управленческих решений менеджментом компании. Впрочем, известно, что неудовлетворительное состояние компании в какой-то момент времени еще не обязательно ведет непосредственно к банкротству, однако сохранение такого неудовлетворительного состояния на протяжении довольно длительного времени может иметь своим результатом именно такое нежелательное для любой компании событие.

Приходится констатировать, что баланс обязательств и требований государства в своей прямой непосредственной и достаточно полной форме

просто не составляется, а, следовательно, экономическое состояние собственно государства (но не страны в целом) не отслеживается. Вполне понятны и даже очевидны весьма значительные трудности составления такого рода баланса для государства. Вместе с тем нужно признать, что такой баланс представляется возможным отобразить в форме некоторого документа, а точнее сказать, в форме определенной модели. Для того чтобы такой документ мог быть составлен, требуется обозначить некоторые методологические принципы, на основе которых эта модель может быть построена.

Первое, что следует отметить и о чем уже говорилось, это то, что точный объем требований, а также точный объем обязательств государства в нынешних условиях определить представляется практически весьма затруднительным и во многих случаях, вероятно, невозможным. Нам придется оперировать вероятностными величинами и прибегать к оценочным показателям. Вполне естественным видится то обстоятельство, что подавляющую часть требований со стороны государства представляют собой налоговые требования к субъектам хозяйствования.

Другой особенностью такого баланса, каким выступает баланс государства, является его фрагментарный и иерархический характер. Это означает, что общий баланс государства включает в себя множество относительно обособленных, взаимосвязанных, соподчиненных балансов, которые могут быть упорядочены в форме иерархии или даже множества иерархий.

Следующая особенность, с которой мы столкнемся, делая попытку построить баланс обязательств и требований государства, состоит в том, что в соответствии с существующим федеральным устройством и законодательством о местном самоуправлении в стране, приходится иметь дело с трехуровневой системой бюджетов и внебюджетных фондов. Каждый бюджет и внебюджетный фонд в данной бюджетной системе представляет относительно самостоятельный субъект налоговых требований и бюджетных обязательств. Здесь следует иметь в виду то обстоятельство, что для большинства получателей бюджетных средств в общем-то безразлично, из какого именно бюджета гасятся обязательства по финансированию их нужд. В сознании значительной части населения, как показала практика попыток монетизации натуральных льгот, сохраняется представление, что отвечать за обязательства должны не конкретные органы власти, определенные бюджеты, а государство в целом.

Как уже ранее отмечалось, обязательства государственных унитарных, а также и муниципальных унитарных предприятий в значительной мере воспринимаются такими кредиторами как физические лица в качестве долгов государства в целом. Приблизительно то же самое можно сказать по поводу обязательств, принимаемых на себя компаниями со значительной долей участия государства в капитале.

Еще одна особенность, учет которой необходим при построении баланса обязательств и требований государства, состоит в том, что возможны не прямые, а производные, косвенные обязательства государства. Такое положение имеет место в тех случаях, когда неисполнение государственными органами своих долговых обязательств порождает цепочку непогашенных обязательств иных негосударственных субъектов экономики.

Обязательства по пенсионным выплатам также с уверенностью можно отнести к денежным долгам государства, поскольку пенсионная система в настоящее время представляет собой государственное учреждение. Выплата пенсий в значительной степени финансируется непосредственно из бюджета.

То неудовлетворительное состояние, в котором пребывают в настоящее время пенсионеры, в значительной своей части обусловлено несовершенством этой системы. Кроме того, несоответствие доходов большей части пенсионеров даже самым невысоким социальным стандартам в определенной своей части обусловлено природой современных денег, которая, в первую очередь, проявляется в инфляционных процессах.

Среди обязательств государства определенную долю занимают обязательства по прямым государственным заимствованиям. Прямые денежные долги государства в отличие от некоторых других денежных обязательств обычно самым тщательным образом учитываются. В законе о бюджете на очередной год предусматривается специальный раздел, посвященный государственному долгу, ведется долговая книга, составляются реестры кредиторов. Данный вид государственных обязательств, вероятно, является одним из немногих, при учете которых персонально фиксируются достаточно крупные кредиторы. Как известно, государственные заимствования осуществляются в форме банковских кредитов и в форме выпуска многообразных государственных облигаций, рассчитанных на самые различные группы кредиторов или инвесторов.

Следующее, что хотелось бы упомянуть, представляет собой также непрямые государственные обязательства. Речь в данном случае идет об обязательствах Центрального банка. Эти обязательства существуют в форме банкнот, денег на счетах в банках. Всякое расстройство денежной системы ведет к неисполнению такого рода обязательств.

Наличие чрезвычайно значительного по объему и особенного вида обязательств, какими являются находящиеся в обращении деньги как наличные, так и безналичные, т.е. национальная валюта, следует специально учитывать. Особенность этого вида обязательств состоит в том, что непосредственным носителем такого рода обязательств выступает Центральный банк страны. Объем требований, который может быть предъявлен владельцами наличных и безналичных денег, с достаточной степенью точности можно оценить по объему находящейся в обращении денежной массы.

К особенностям этого вида обязательств следует отнести то, что носителями требований потенциально является все дееспособное население страны. Но, вероятно, важнейшей особенностью этого вида обязательств выступает то, что в явной форме эти требования обычно предъявляются только в случае достаточно серьезных расстройств денежного обращения в стране. В последнем случае эти требования обычно бывают обращены не собственно к Центральному банку, а, как правило, непосредственно к государству. Это вполне очевидно и объяснимо, поскольку сам Центральный банк представляет собой фактически один из важнейших институтов государственной системы.

### **4.5. Модель потоков бюджетных средств**

Проблема состоит в том, что если баланс обязательств и требований государства в своей прямой непосредственной форме и полном объеме не строится и не отслеживается уполномоченными на то органами власти, то вполне вероятно, что такой баланс опять-таки в своей прямой форме сознательно не поддерживается. Вместе с тем понятно, что без той или иной формы поддержания такого баланса финансовая система государства существовать не в состоянии. Поэтому поддержание баланса обязательств и требований государства осуществляется в косвенной форме через поддержание сбалансированности доходов и расходов средств бюджетов и внебюджетных фондов. Прогнозирование доходов и расходов бюджетов и внебюджетных фондов неизбежно подразумевает обращение к той или иной форме учета требований и обязательств конкретного субъекта государственной власти. Здесь имеется в виду рассмотрение, скорее всего, неполных, неточных, фрагментарных данных, характеризующих состояние баланса долговых обязательств и требований такого рода субъекта. Итогом такой работы должен быть более точный учет состояния государственных финансов на всех уровнях бюджетной системы и, как результат, возможность обеспечения более точной сбалансированности бюджетов, внебюджетных фондов.

Именно этой проблеме придается первостепенное значение в работе и конкретных действиях органов власти, в функции которых входит осуществление операций со средствами бюджетов, внебюджетных фондов, обеспечение поступлений налогов, сборов неналоговых платежей в бюджеты. Здесь следует признать, что поддержание баланса поступлений и расходования средств бюджетов есть способ поддержания баланса обязательств и требований государства в целом, а также субъектов Федерации, муниципальных образований, различных внебюджетных фондов. Это обстоятельство представляется вполне очевидным ввиду того, что бюджетные потоки порождаются именно исполнением или погашением обязательств и требований государства.

Поскольку в настоящее время отслеживается не причина, а следствие, то степень сбалансированности как долговых обязательств и требований, так и денежных потоков государства может оказаться недостаточной для обеспечения устойчивости государственных финансов.

Вполне очевидно и то, что достаточно высокая степень сбалансированности любого бюджета представляется труднодостижимой не только на относительно непродолжительных периодах времени, таких как месяцы и кварталы, но и в течение финансового года или даже нескольких лет.

Несбалансированность доходов и расходов бюджетов на относительно коротких промежутках времени, так называемые кассовые разрывы, представляет собой совершенно обычное и широко распространенное явление. Способом предупреждения возможных краткосрочных кассовых разрывов как формы несбалансированности бюджетов является создание резервов в виде остатков на бюджетных счетах. Кроме того, способом выхода из этого состояния несбалансированности является обращение к краткосрочным заимствованиям, обычно банковским кредитам.

Достаточно распространенным явлением в практике осуществления бюджетного процесса выступает наличие накапливаемой кредиторской задолженности по определенным статьям расходов бюджета на очередной период. Еще несколько лет тому назад в законе о бюджете выделялись так называемые «защищенные статьи» расходов, финансирование которых осуществлялось в первоочередном порядке. При этом молчаливо предполагалось, что недофинансирование расходов по остальным статьям бюджета не только вероятно, но и допустимо.

Кредиторская задолженность субъектов, осуществляющих распоряжение средствами бюджетов, может выходить за пределы финансового года. Эти обязательства бюджетов могут сохраняться на протяжении нескольких лет.

Крайним случаем, проистекающим из несбалансированности доходов и расходов конкретного бюджета, выступает практически полное неисполнение обязательств бюджета за весьма продолжительный период времени. В конечном счете бюджет в одностороннем порядке освобождается от этих обязательств, не исполняя такие обязательства в настоящем и в будущем.

В тех случаях, когда доходы бюджета не позволяют осуществить определенного рода расходы, в частности расходы на обслуживание и погашение в установленный срок задолженностей по заимствованиям, и должным образом не осуществляется реструктуризация данной задолженности, имеет место так называемый дефолт. Такое положение представляет собой частичную потерю платежеспособности определенного бюджета, которая имеет место в тех случаях, когда выполнение бюджетных обязательств осуществляется по одним расходным статьям и не

осуществляется по другим. Такое положение, при котором платежеспособность бюджета утрачивается полностью, довольно трудно себе представить, поэтому говорить о банкротстве в данном случае неправомерно.

Вполне очевидно, что прямой аналогии между явлениями, имеющими место в случае дисбаланса объемов обязательств и требований, и проистекающего из этого состояния дисбаланса платежей хозяйствующего субъекта, с одной стороны, и случая такого же рода дисбалансов, характеризующих состояние и потоки платежей субъекта, осуществляющего распоряжение бюджетными средствами, – с другой, не существует. Однако определенные черты сходства этих двух случаев могут быть обнаружены.

То, что сближает эти не столь сходные субъекты, отмеченные состояниями нестабильности, это внешние проявления поведения кредиторов, вполне законные долговые требования которых остались неудовлетворенными, непогашенными. Впрочем, и в этом можно усмотреть достаточно существенные различия. Если предъявление требований к хозяйствующему субъекту достаточно подробно регламентировано законодательством, то этого нельзя сказать о процедуре предъявления требований в случае неисполнения обязательств бюджетами со стороны получателей бюджетных средств.

Возможен дисбаланс доходов и расходов бюджетов и иного рода. Это можно наблюдать в тех случаях, когда доходы бюджета превышают его расходы, т.е. имеет место бюджетный профицит, что также не представляется возможным рассматривать в качестве положительного результата протекания бюджетного процесса.

### Вопросы для обсуждения

1. Проблема оптимальности объема общественного продукта, перераспределяемого государством через бюджетную систему.
2. Показатели тяжести налогообложения, налоговое бремя, полная ставка налогообложения, налоговая нагрузка.
3. Понятие баланса доходов и расходов государства, баланса доходов и расходов бюджетов.
4. Общие представления о балансе долговых требований и долговых обязательств государства.
5. Формы поддержания жизнедеятельности государства: налогообложение, повинности и т.д.
6. Функции государства и платежеспособность государства.
7. Сбалансированность материальных и денежных потоков государства.
8. Каковы естественные ограничения, накладываемые экономическими условиями страны на объем собираемых налогов.
9. Условия сбалансированности доходов и расходов бюджетов.

10. Баланс долговых обязательств и долговых требований государства в условиях многоуровневой системы бюджетов.

### Тесты для самопроверки

1. Целью построения налоговой системы государства является:
  - а) получение доходов, обеспечивающих возможность выполнения основных функций государства;
  - б) максимизация объема средств, аккумулируемых в бюджетной системе;
  - в) изъятие доходов естественных монополий;
  - г) регулирование процессов перераспределения ресурсов между отраслями народного хозяйства.
2. Чрезмерная величина налоговой нагрузки (тяжесть налогового бремени) имеет своим результатом:
  - а) снижение показателей экономического роста страны;
  - б) нежелательно высокую долю государства в объеме инвестиций в производственную сферу;
  - в) высокую долю государственной собственности в основных отраслях производства;
  - г) снижение конкурентоспособности отечественных товаров на мировом рынке.
3. Сбалансированность доходов и расходов бюджета обеспечивается:
  - а) максимизацией налоговых поступлений при заданном объеме бюджетных обязательств;
  - б) оптимизацией налоговых требований при заданном уровне расходов бюджета;
  - в) оптимизацией обязательств государства, в соответствии с которыми строится налоговая система;
  - г) приведением доходов бюджета в соответствие с его расходами.
4. Достаточно полное выполнение обязательств государства, в том числе бюджетных обязательств, обеспечивается:
  - а) сбалансированностью долговых обязательств и долговых требований государства, в первую очередь налоговых требований;
  - б) уровнем собираемости налогов;
  - в) сокращением объема обязательств бюджетов до уровня доходов бюджетов;
  - г) приведением объема доходов бюджетов в соответствие с требуемыми для выполнения обязательств расходами бюджетов.



5. Степень устойчивости государственных финансов определяется:

- а) достаточностью доходов бюджетов для покрытия расходов в целом за установленный период времени;
- б) приведением расходов бюджетов в соответствие доходам за достаточно короткий промежуток времени, т.е. недопущением кассовых разрывов;
- в) достижением сбалансированности долговых и налоговых обязательств государства, а также иных требований за достаточно короткий промежуток времени;
- г) недопущение возникновения просроченной кредиторской задолженности бюджетов.

6. Государственные заимствования требуются для:

- а) покрытия кассовых разрывов в процессе исполнения бюджетов;
- б) осуществления государственных инвестиций в социальную сферу;
- в) реструктуризации кредиторской задолженности бюджетов;
- г) обеспечения общей сбалансированности доходов и расходов бюджетов в соответствующих периодах

## ГЛАВА 5

### ЗАКОН О НАЛОГЕ, СУЩЕСТВЕННЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ЗАКОНА О НАЛОГЕ

#### 5.1. Закон о налоге

Закон о налоге представляет собой особенную форму правовых нормативных актов. Эта особенность налоговых законов обусловлена рядом конкретных причин, некоторые из которых здесь следует указать. Первой из этих особенностей является то, что налоговые отношения охватывают чрезвычайно широкий круг субъектов. Налоговые отношения связывают практически все дееспособное население страны, а также все юридические лица, с одной стороны, и налоговые органы – с другой.

Другой важной особенностью налоговых законов является то, что они самым существенным образом затрагивают считающиеся первостепенными по важности материальные интересы указанных субъектов, выступающих в качестве налогоплательщиков.

И наконец, налоговые законы затрагивают опять-таки наиболее существенные материальные интересы государства, определяя главный источник бюджетных доходов – налоговые доходы.

По этим причинам подготовка и принятие налоговых законов представляется чрезвычайно ответственной и в высшей степени регламентированной процедурой. Требования к содержанию налоговых законов также весьма высоки, поскольку такого рода нормативные акты призваны обеспечить точное и своевременное исполнение своих обязательств перед государством необыкновенно широкого круга самых разнообразных налогоплательщиков.

С тем чтобы не допустить неточности и многозначность толкования налоговых законов, требуется предусмотреть наличие в любом налоговом законе обязательных существенных элементов, которые предотвращают возможность налогоплательщиков уклоняться от исполнения своих обязательств перед государством благодаря неточностям формулировок закона, а также неучету в законе всего многообразия налогоплательщиков и разнообразия хозяйственной деятельности.

С другой стороны, неточности закона могут побуждать налоговые органы расширительно толковать положения закона и предъявлять к налогоплательщикам завышенные налоговые требования.

Существенные элементы закона о налоге позволяют точно и однозначно определить характер и размер, а также порядок исполнения налоговых обязательств, носителями которых выступают налогоплательщики, а также предъявление налоговых требований со стороны уполномоченных государственных органов. К существенным элементам закона о налоге относят следующие обязательные положения:

- субъект налогообложения;
- предмет налогообложения;
- объект налогообложения;
- масштаб предмета налогообложения;
- единица масштаба предмета налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период и отчетный период;
- ставка налога;
- метод налогообложения;
- порядок исчисления налога;
- способы исчисления налога;
- способы уплаты налога;
- сроки уплаты налога;
- порядок уплаты налога;
- налоговые льготы.

Следует дать хотя бы краткую характеристику каждого из указанных существенных элементов закона о налоге.

## **5.2. Существенные элементы закона о налоге**

### *Субъект налогообложения или собственно налогоплательщик*

Данный существенный элемент закона о налоге определяет, кто из хозяйствующих субъектов – физических и юридических лиц – является носителем обязательства заплатить данный конкретный налог и, следовательно, к кому из этих хозяйствующих субъектов может в соответствии с данным законом быть предъявлено налоговое требование со стороны уполномоченных на то государственных органов.

Долговое отношение, каковым является налог, предполагает, что обязательство уплатить налог, носителем которого выступает субъект налогообложения, очевидно, подразумевает наличие противоположной стороны налогового отношения, стороны, которая выступает в качестве носителя налогового требования. Носителем налогового требования по любому налогу в данной стране выступает собственно государство. На своей территории государство как носитель налогового требования по отношению к любому налогоплательщику представлено определенными налоговыми органами, построенными в соответствии с административно-территориальной структурой страны.

Проблема определения субъекта налогообложения решается с позиций противоположной стороны налогового отношения, т.е. с позиций государственных органов, предъявляющих к хозяйствующим субъектам налоговые требования. Конкретное государство, представленное уполномоченными на то налоговыми органами, должно определить, к каким из хозяйствующих субъектов оно вправе предъявлять налоговые требования. Если представить себе некоторую группу государств, то проблема состоит в

том, каким образом разделить между этими государствами потенциальных налогоплательщиков. Другими словами, следует определить, к каким из этих налогоплательщиков каждое государство будет предъявлять налоговые требования, а к каким не будет. Эта проблема решается исходя из территориального принципа.

Внутри страны та же самая проблема решается по отношению к различным налоговым органам. В этом случае также следует решить, какие налоговые органы предъявляют налоговые требования к определенным группам потенциальных налогоплательщиков. И в этом случае проблема решается исходя из территориального принципа.

Как уже было сказано, определение того, какое государство предъявляет налоговое требование к определенному субъекту налогообложения, основано на территориальном принципе. Представляется вполне естественным то обстоятельство, что предъявляет налоговые требования к субъекту налогообложения то государство, на территории которого данный хозяйствующий субъект находится.

Внутри страны определение того, какой из налоговых органов предъявляет к конкретному субъекту налогообложения налоговое требование в соответствии с некоторым налоговым законом, также определяется на основе **территориального принципа**. По этой причине налоговые органы имеют территориальную структуру, т.е. за каждым налоговым органом закреплена определенная территория.

**Субъект налогообложения** – это всякий хозяйствующий субъект, являющийся носителем налогового обязательства. В соответствии с налоговым законом к субъекту налогообложения может быть предъявлено налоговое требование со стороны определенного налогового органа.

Субъект налогообложения или носитель налогового обязательства не только сам исполняет это обязательство, т.е. собственно осуществляет процедуры уплаты налога, но может поручить иному лицу, которое выступает в качестве представителя рассматриваемого субъекта налогообложения.

Установление субъекта налогообложения осуществляется государством, представленным соответствующими налоговыми органами, на основе **признака постоянного местопребывания** хозяйствующего субъекта. Государство в целом определяет носителей налоговых обязательств, к которым оно предъявляет соответствующие налоговые требования, разделяя субъектов хозяйствования на **резидентов** и **нерезидентов**.

Как резиденты, так и нерезиденты выступают в качестве носителей налоговых обязательств. К резидентам относят те субъекты, которые находятся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в году. Доходы резидентов, полученные как на территории страны, так и за ее пределами, подлежат налогообложению в полном объеме. Такой статус рассматривается как **полное налоговое обязательство**.

Нерезиденты не отвечают признаку постоянного местопребывания на территории страны. Налогообложению подлежат только те доходы, которые

получены на территории данной страны. Этот статус рассматривается в качестве **ограниченного налогового обязательства**.

Порядок определения того, является ли субъект резидентом или нет, несколько различается для физических и юридических лиц. Для определения налогового статуса физических лиц применяется **тест физического присутствия**. Проведение теста физического присутствия в отношении некоторого субъекта включает в себя нормированные действия по выявлению вполне конкретных признаков, характеризующих территориальное положение данного субъекта. Такие действия включают в себя:

- определение привычного места жительства;
- определение центра жизненных интересов;
- определение места обычного пребывания;
- установление гражданства.

В некоторых обстоятельствах указанные действия не позволяют с достаточной степенью точности привязать рассматриваемый субъект к определенной территории. В последнем случае установление государственного субъекта, являющегося носителем налогового требования, направленного на данный субъект хозяйствования, может быть достигнуто посредством договоренности налоговых органов.

Установление на основе территориального принципа носителей налоговых требований по отношению к субъектам хозяйствования, выступающим в качестве юридических лиц, представляется несколько более сложным, чем в отношении физических лиц. Для того чтобы привязать юридическое лицо к определенной территории, в первую очередь используется тест инкорпорации, в соответствии с которым юридическое лицо признается резидентом в определенной стране в том случае, если оно в ней официально зарегистрировано.

Кроме того, налоговый статус юридических лиц определяется посредством проведения иных тестов. Установление того, является ли субъект резидентом, возможно посредством:

- теста юридического адреса;
- теста расположения органа центрального управления;
- теста расположения органа текущего управления;
- теста деловой цели.

Применяются также дополнительные признаки, на основе которых может быть установлено или уточнено резидентство юридического лица. К таким признакам относим:

- принятую организационно-правовую форму;
- форму собственности;
- вид хозяйственной деятельности;
- административную подчиненность рассматриваемого юридического лица.

Главный признак, в соответствии с которым хозяйствующие субъекты классифицируются налоговыми органами, – это налоговый статус этих субъектов. Вместе с тем субъекты налогообложения могут разделяться или классифицироваться также и в соответствии с другими признаками, такими как отраслевая принадлежность, размеры данного юридического лица, характер собственников капитала и другие.

Одним из наиболее важных признаков налогоплательщика является его способность отвечать по определенному объему налоговых обязательств, т.е. его способность погасить налоговые обязательства того или иного объема.

### Предмет налогообложения и объект налогообложения

Способность некоторого субъекта отвечать по налоговым обязательствам обычно бывает связана с наличием, движением (потоками) материальных и нематериальных благ, функционированием различного рода отношений или осуществлением самой разнообразной деятельности (действий).

Для того чтобы субъект налогообложения был в состоянии погасить свое обязательство, он должен обладать некоторым фондом пригодных для уплаты налога средств. Возможны два источника средств, которые могут быть использованы для уплаты налога, этими источниками являются доход субъекта или капитал этого субъекта. Источник средств налогоплательщика, используемый для уплаты налога, называется ***источником налога***. Следует иметь в виду то обстоятельство, что постоянным источником налога может быть только доход, капитал может служить лишь временным источником налога, поскольку этот источник является исчерпаемым.

Такого рода материальные и нематериальные блага, с наличием которых обычно связывают налоговые обязательства субъектов налогообложения, принято называть ***предметом налогообложения***.

В качестве предмета налогообложения может выступать имущество: дома, строения, транспортные средства, земля. Предметом налогообложения может быть информация как результат творческой деятельности – патенты, изобретения, произведения искусства, символика, бренды, а также процессы – торговый оборот, потоки доходов.

Вместе с тем наличие предмета налогообложения само по себе еще не порождает налоговые обязательства конкретного хозяйствующего субъекта. Требуется наличие определенной формы связи между субъектом налогообложения и предметом налогообложения. В качестве таких форм связи обычно выступают отношения собственности на имущество в тех случаях, когда в качестве предмета налогообложения выступает имущество, отношения собственности на средства, приобретаемые субъектом хозяйствования в форме денежных и неденежных доходов в течение налогового периода. В качестве таких форм связи могут выступать правовые отношения, на основе которых впоследствии возникают отношения

собственности, как это бывает в случае вступления во владение наследством. В качестве деятельности, действий, порождающих обязательство субъекта заплатить налог, могут выступать производственная, торговая деятельность, приносящие доход, вступление во владение наследством.

Такого рода отношения, деятельность, которые служат причиной возникновения налоговых обязательств определенного субъекта налогообложения по поводу наличия некоторого предмета налогообложения, называют **объектом налогообложения**.

Объекты налогообложения выступают в различных формах. В качестве объекта налогообложения могут выступать отношения, в частности, отношения собственности или правовые отношения. Объектом налогообложения могут являться деятельность и полученные результаты этой деятельности, такие как производство, реализация товаров, перемещение товаров через государственную границу, получение доходов в результате такого рода деятельности.

Различие между предметом налогообложения и объектом налогообложения состоит в том, что наличие предмета налогообложения само по себе еще не порождает обязательства субъекта налогообложения уплатить налог, такое обязательство возникает только при условии существования объекта налогообложения и при наличии предмета налогообложения.

### Масштаб предмета налогообложения

После того как установлен субъект налогообложения и те обстоятельства (предмет налогообложения и объект налогообложения), которые обуславливают принципиальную возможность предъявлять к этому субъекту специфические налоговые требования, т.е. возложить на субъект определенные налоговые обязательства, следует обратиться к количественной стороне вопроса. Налоговый закон должен содержать указания на то, каким образом вычислить величину или объем налогового обязательства, возлагаемого на субъект налогообложения, или что количественно совпадает с объемом налогового обязательства, но противоположно направлено объему налогового требования, предъявляемого налоговыми органами тому же субъекту налогообложения.

Первое, что для этого требуется, это попытаться измерить предмет налогообложения. Для того чтобы сделать это, нужно отыскать такую характеристику этого предмета, которая адекватным образом отражала бы предмет налогообложения и могла бы быть измерена. Налоговый закон должен содержать указание на соответствующую характеристику предмета налогообложения. В качестве таких характеристик могут быть выбраны физические характеристики предмета налогообложения, такие как вес, объем, площадь, длина, химический состав, получаемый от использования

данного предмета, эффект, а также стоимостные характеристики – цена, величина дохода, оборот и т.д.

**Масштабом предмета налогообложения** называют некоторую характеристику предмета налогообложения, подлежащую количественному измерению.

### Единица масштаба предмета налогообложения

Измерение некоторой характеристики предмета налогообложения, или масштаба предмета налогообложения, требует выбора единицы измерения данной характеристики. Закон о налоге должен содержать ясное указание на ту единицу, посредством которой осуществляется измерение предмета налогообложения. В качестве единицы измерения могут быть выбраны единицы измерения физических величин в зависимости от того, какая характеристика предмета налогообложения подлежит измерению. Это могут быть меры длины, площади, объема, веса, мощности, доли содержания определенных веществ в составе предмета налогообложения. Такими единицами могут быть избраны метры, гектары, литры, кубические сантиметры, килограммы, киловатты и т.д. Если измеряется характеристика предмета налогообложения, которая имеет стоимостное выражение, то в качестве единицы измерения выступает некоторая единица национальной валюты – рубль, доллар, евро, фунт и т.д.

**Единицей масштаба предмета налогообложения** называют некоторую единицу измерения избранного масштаба предмета налогообложения.

### Налоговая база

Выбрав характеристику предмета налогообложения, подлежащую измерению, т.е. масштаб предмета налогообложения, и определив единицу измерения, мы тем самым получаем возможность измерить данный предмет налогообложения.

Количественно измеренная характеристика определенного предмета налогообложения называется **налоговой базой**.

В зависимости от масштаба и единицы измерения предмета налогообложения различают налоговые базы, измеряемые физическими показателями и стоимостными показателями.

Применяются два метода исчисления налоговой базы – кассовый и накопительный (или метод начислений).

**Кассовый метод** предполагает, что доходом являются все суммы, реально полученные налогоплательщиком в определенном периоде. Расходами по кассовому методу признаются все суммы, реально уплаченные налогоплательщиком. По-другому этот метод называется **методом присвоения**.



Существует другой метод исчисления налоговой базы – **накопительный**. При использовании этого метода доходами объявляются все суммы, право на получение которых приобрел налогоплательщик в рассматриваемом налоговом периоде. При этом не имеет значения, получены ли эти суммы реально или нет. Расходами по методу присвоения признаются объемы обязательств налогоплательщика, возникшие в данном налоговом периоде. Накопительный метод применялся при исчислении налога на доходы физических лиц, по-другому данный метод называют **методом начислений**.

Кроме того, различают способы определения налоговой базы.

**Прямой способ расчета** налоговой базы применяется в тех случаях, когда имеются точные данные, документально оформленные сведения о размерах доходов и расходов налогоплательщика. Например, возможен учет движения средств по счету в банке, используются кассовые аппараты, возможно регулярное проведение инвентаризаций и т.д. Эти и другие документы позволяют точно рассчитать налоговую базу.

**Косвенный способ** расчета налоговой базы применяется в тех случаях, когда отсутствует или невозможен достаточно точный учет доходов и расходов или других предметов налогообложения субъекта налогообложения. В этом случае учет доходов и расходов, а следовательно, и налогооблагаемой базы осуществляется исходя из сравнения условий деятельности налогоплательщика с другими субъектами налогообложения. В том случае, если эти условия оказываются сходными, считается, что налоговые базы этих налогоплательщиков равны.

**Условный способ** расчета налогооблагаемой базы исходит из той предпосылки, что доходы субъекта налогообложения должны соответствовать расходам этого субъекта. Поэтому в тех случаях, когда возможен достаточно определенный учет различных видов расходов субъекта, условно предполагается, что доходы соответствуют этим расходам.

**Паушальный способ** определения налогооблагаемой базы осуществляется на основе вторичных признаков условной суммы налога. Например, налоговое законодательство Лихтенштейна предполагает, что налог на пенсионеров составляет 12% от их суммарных расходов на жизнь.

### Налоговый период и отчетный период

Такой элемент закона о налоге, каким является налоговый период, необходим, в первую очередь, в тех случаях, когда предмет налогообложения представляет собой поток материальных благ, поток денежных средств, процесс производства, и поэтому кроме прочих характеристик, требуемых для измерения налоговой базы и подлежащих измерению, также выступает период времени. Такого рода процессы характеризуются повторяемостью, цикличностью, периодичностью. Измерить такой предмет налогообложения

невозможно без учета периода времени, в течение которого данный процесс протекает.

В отличие от этого предмет налогообложения, характеризуемый параметрами состояния, неизменностью во времени, непосредственно не требует указания временного периода, т.е. налогового периода. Сюда же следует отнести разовые события, не имеющие периодичности, такие как вступление во владение наследством.

**Налоговый период** представляет собой время, в течение которого формируется учитываемая в законе о налоге количественная характеристика предмета налогообложения, представляющего собой повторяющийся циклический процесс.

**Отчетный период** охватывает временной промежуток, за который предоставляется налоговая отчетность, и не всегда совпадает с налоговым периодом. В рамках одного налогового периода может содержаться более одного отчетного периода.

### Ставка налога

**Ставкой налога** называется денежная величина налога, устанавливаемая на единицу предмета налогообложения.

Ставки налога могут быть классифицированы по различным признакам. **По способу определения суммы налога** различают следующие виды ставок: равные, твердые, процентные.

**Равные ставки налогообложения** имеют место в тех случаях, когда размер налога для всех налогоплательщиков одинаков.

**Твердые ставки** применяются в тех случаях, когда на единицу предмета налогообложения устанавливается твердый размер налога (например, определенный размер платы за кубический сантиметр объема двигателя).

**Процентные ставки** устанавливают для таких предметов налогообложения, которые имеют стоимостные единицы измерения. В качестве ставки применяется некоторый процент от объема налоговой базы (например, 13%-ная ставка налога на доходы физических лиц).

**По признаку степени изменяемости** различают такие виды ставок, как *общие, повышенные, пониженные*.

**Общие ставки** предусмотрены законом о налоге для основной группы налогоплательщиков.

**Пониженные ставки** являются льготными и устанавливаются для специальных категорий налогоплательщиков.

**Повышенные ставки** устанавливаются на более высоком уровне по отношению к общим ставкам и также предусматриваются для отдельных групп налогоплательщиков.

**По признаку экономического содержания** различают следующие виды ставок налогообложения: маргинальные, фактические, экономические.

**Маргинальными, или предельными,** называют те ставки, которые указаны в законе или ином нормативном акте о налоге.

**Фактические ставки** налогообложения рассчитывают посредством деления суммы уплаченного налога на налоговую базу.

**Экономические ставки** рассчитывают посредством деления суммы уплаченного налога на объем полученного за тот же период дохода.

### Метод налогообложения

В соответствии с характером изменения ставок налогообложения в зависимости от роста налоговой базы выделяют различные **методы налогообложения**.

По признаку изменения налоговой базы применяют следующие методы налогообложения.

**Равное налогообложение** означает, что для каждого налогоплательщика устанавливается одна и та же сумма налога.

**Пропорциональное налогообложение** подразумевает, что с ростом налоговой базы применяется одна и та же ставка налога (**единая ставка налога**).

**Прогрессивное налогообложение** определяет, что с ростом налоговой базы ставка налогообложения возрастает.

Кроме того, часто используется **регрессивное налогообложение**, которое подразумевает, что с ростом налоговой базы ставка налогообложения уменьшается.

### Порядок исчисления налога

Исчисление налога может осуществляться как **налогоплательщиком**, так и **налоговым органом**. Налог может исчисляться также третьим лицом, в качестве которого выступает **налоговый агент**. Налог на прибыль, например, в соответствии с законом исчисляется самим налогоплательщиком. Налог на имущество физических лиц исчисляется налоговым органом. Налог на доходы физических лиц исчисляется налоговым агентом, в качестве которого выступает работодатель данного физического лица.

### Способы исчисления налога

Приняты два способа исчисления налога – **некумулятивный** и **кумулятивный**. Неккумулятивная система подразумевает исчисление налога за каждый определенный период отдельно от других периодов. Кумулятивная система предполагает, что исчисление налога осуществляется нарастающим итогом за ряд налоговых периодов. В соответствии с действующим законодательством налог на добавленную стоимость исчисляется на некумулятивной основе. Исчисление налога на доходы физических лиц осуществляется на кумулятивной основе.

## Способы уплаты налога

Принято выделять три способа уплаты налога, к которым относим следующие:

- уплата налога по декларации;
- уплата налога у источника дохода;
- кадастровый способ уплаты налога.

В том случае, когда уплате налога предшествует заполнение декларации, осуществляемое налогоплательщиком, такой способ называется **уплата налога по декларации**. Декларация представляет собой нормативно установленный формализованный расчет величины налога, производимый налогоплательщиком. Таким образом, например, взимается налог на прибыль.

Если уплата налога предшествует времени получения дохода, то такой способ взимания называется **уплата налога у источника дохода**. Таким способом, в частности, уплачивается налог на доходы физических лиц. Владелец дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Собственно, налог уплачивается налоговым агентом, а в случае налога на доходы физических лиц в качестве такового выступает работодатель.

**Кадастровый способ уплаты налога** применяется в тех случаях, когда размер налога определяется исходя из некоторых параметров предметов налогообложения, а также из предполагаемой доходности имущества. В этих условиях субъекты налогообложения разбиваются на группы в соответствии с объектами налогообложения, в зависимости от выделенных к рассмотрению признаков предмета налогообложения. В нормативных актах данные группировки представлены в форме таблиц, т.е. в форме кадастров, в которых представлены указанные параметры предметов налогообложения, поставленные в соответствие с определенными ставками налогообложения. Величина налога в рассматриваемом случае непосредственно зависит от помещения конкретного налогоплательщика в определенную группу. Таким образом, величина налога связана с величиной доходов не прямо, а опосредованно через внешние признаки предмета налогообложения.

## Сроки уплаты налога

Сроки уплаты налога подразделяются на периодически-календарные и срочные.

**Периодично-календарные сроки** уплаты налога предусмотрены законом в тех случаях, когда в качестве предмета налогообложения выступает процесс, поток или же некоторая функция. Периодично-календарные сроки уплаты налога могут быть месячными, квартальными, полугодовыми, годовыми. Таким образом, для периодически-календарных налогов **срок**

**уплаты налога** бывает привязан к дате окончания некоторого календарного периода – месяца, квартала, полугодия, года.

Для разовых событий и предмета налога, характеризуемого параметрами состояния (но не движения), сроки уплаты налога устанавливаются иным образом. В последнем случае в качестве **срока уплаты налога** устанавливается некоторая дата, которая определяется по истечении заданного законом периода, после совершения события, повлекшего за собой возникновение обязательства уплатить налог. Таким событием, например, может быть вступление во владение наследством.

С понятием срока уплаты налога связано такое важное понятие, как недоимка.

**Недоимкой** называется объем налогового обязательства, не исполненного в установленный законом срок.

### Порядок уплаты налога

Способ погашения налогового обязательства налогоплательщика по определенному налогу устанавливается налоговым законом в качестве **порядка уплаты налога**.

Порядок уплаты налога включает в себя следующие составляющие:

- установление субъекта получения налогового платежа с указанием определенного бюджета или внебюджетного фонда;
- средства, которыми осуществляется погашение долгового обязательства;
- способ осуществления платежа;
- способ контроля исполнения налогового обязательства.

Направление налогового платежа конкретному субъекту, уполномоченному управлять средствами определенного бюджета или внебюджетного фонда, достигается **указанием банковского счета уполномоченного органа** власти при заполнении платежного поручения банку, клиентом которого является налогоплательщик.

Для точного исполнения налогового обязательства закон требует сделать указание на средство платежа. В качестве **средства платежа** может быть выбрана национальная или иностранная валюта. Кроме того, погашение налогового обязательства в некоторых случаях допускается производить натуральным покрытием.

В качестве **способа осуществления налогового платежа** должен быть указан **наличный или безналичный** платеж или же **конкретные товары или услуги**, представляющие собой натуральное покрытие налогового обязательства.

В законе может быть предусмотрен специфический способ контроля исполнения налогового обязательства субъектами налогообложения.

## Налоговые льготы

Посредством введения налоговых льгот осуществляется регулирование экономики, что достигается стимулированием определенных групп налогоплательщиков. Принята определенная классификация налоговых льгот. Льготы различают в соответствии с тем, какой из существенных элементов закона о налоге подлежит изменению для создания льготы определенным категориям налогоплательщиков.

В тех случаях, когда закон позволяет выводить из-под налогообложения определенные предметы налогообложения или части предмета налогообложения, такая льгота называется **налоговым изъятием**. К изъятиям следует отнести не облагаемый налогом минимум доходов. Налоговый кодекс (гл. 23 «Налог на доходы физических лиц») дает перечень доходов, освобождаемых от обложения налогом (ст. 217). Не облагаются НДС научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, финансируемые из бюджета или государственных внебюджетных фондов.

Сокращения налоговой базы и различного рода вычеты из налоговой базы, предусмотренные законом для определенных групп налогоплательщиков, называются **налоговой скидкой**. Налоговым кодексом предусмотрены следующие типы вычетов по налогу на доходы физических лиц. Это стандартные налоговые вычеты (ст. 218), социальные налоговые вычеты (ст. 219), имущественные налоговые вычеты (ст. 220) и профессиональные налоговые вычеты (ст. 221).

Довольно широкая группа налоговых льгот, создаваемых посредством снижения предусмотренной законом ставки налогового оклада, а также перенесение на более позднюю дату срока уплаты налога, называется **налоговыми кредитами**.

Принято выделять следующие виды налоговых кредитов:

- снижение ставки налога для некоторых групп налогоплательщиков в соответствии с определенными законом видами предметов налогообложения;
- уменьшение налогового оклада;
- отсрочка и рассрочка уплаты налога;
- целевой инвестиционный налоговый кредит;
- зачет ранее уплаченного налога;
- возврат ранее уплаченного налога.

Такие налоговые льготы, каковыми выступают снижение ставки налога и уменьшение налогового оклада, достаточно широко распространены и понятны. Крайним случаем такого рода льготы выступает полное освобождение налогоплательщика от обязательства уплатить налог.

**Отсрочка** как вид налогового кредита представляет собой перенесение срока уплаты налога на более позднюю дату.

**Рассрочка** представляет собой перенесение срока уплаты налога частями на ряд более поздних дат. Отсрочка и рассрочка являются, как правило, платными налоговыми кредитами. На сумму переносимого на более поздний срок уплаты налога начисляются проценты.

Современным налоговым законодательством предусмотрена такая форма налогового кредита, какой является целевой инвестиционный налоговый кредит.

### Вопросы для обсуждения

1. Причины, обуславливающие особый характер, специфичность налоговых законов.
2. Причины, определяющие необходимость в налоговом законе наличия существенных элементов.
3. Последовательность перечисления существенных элементов закона о налоге, причины, определяющие такую последовательность.
4. Проблемы определения сторон налогового долгового отношения, т.е. субъектов, на которые накладываются налоговые обязательства, и государственных органов, предъявляющих налоговые требования.
5. Различие между такими существенными элементами закона о налоге, как предмет налогообложения и объект налогообложения.
6. Существенные элементы закона о налоге, на основе которых исчисляется объем налогового обязательства.
7. Налоговая база и способы ее расчета.
8. Ставки налога и их классификация.
9. Налоговые льготы и способы их классификации.
10. Способы исчисления налога.
11. Способы уплаты налога.

### Тесты для самопроверки

1. Налоговый закон отличается от других нормативных актов и характеризуется тем, что:
  - а) в существенной степени затрагивает материальные интересы практически всего населения страны, всех хозяйствующих субъектов и материальные интересы государства;
  - б) определяет административную ответственность в случае неисполнения положений данного налогового закона;
  - в) устанавливает долговые обязательства субъектов хозяйствования перед государством;
  - г) обеспечивает поступление средств в бюджетную систему страны.
2. Существенные элементы закона о налоге:
  - а) определяют круг лиц, несущих налоговые обязательства, обеспечивают количественную точность, исключают многозначность толкования положений налогового закона, определяющих налоговые обязательства налогоплательщиков;
  - б) устанавливают объем налогового обязательства налогоплательщика;
  - в) позволяют установить характер и объем налоговых требований со стороны налоговых органов к хозяйствующим субъектам;

г) устанавливают порядок осуществления налоговых платежей.

3. Субъект налогообложения устанавливается на основе:

- а) проведения теста физического присутствия;
- б) проведения теста деловой цели;
- в) территориального принципа налогообложения;
- г) определения статуса резидентства хозяйствующего субъекта.

4. Объект налогообложения представляет собой:

- а) некоторый предмет или действие, с наличием которых закон связывает возникновение обязанности уплатить налог;
- б) источник средств, используемых для уплаты налога;
- в) отношения собственности или иные отношения, определяющие возможность налогоплательщика осуществлять присвоение предмета налогообложения;
- г) различное имущество – строения, земля, транспорт и т.д.

5. Налоговой базой является:

- а) денежное измерение предмета налогообложения;
- б) характеристика предмета налогообложения, подлежащая измерению;
- в) количественно измеренная характеристика предмета налогообложения, на основе которой определяется сумма налога;
- г) сумма налоговых обязательств налогоплательщиков на данной территории.

6. Прямой способ расчета налоговой базы применяется в тех случаях, когда:

- а) налоговая база определяется на основе косвенных признаков, например размера расходов налогоплательщика;
- б) налоговая база определяется исходя из сравнения с другими налогоплательщиками, действующими в аналогичных условиях;
- в) налоговая база определяется посредством установления вторичных признаков доходов и расходов налогоплательщиков;
- г) имеются точные данные, документально оформленные сведения о размерах доходов и расходов налогоплательщика.

7. Налоговой скидкой называется:

- а) выведение предмета налогообложения или части предмета налогообложения из под налогообложения;
- б) сокращения налоговой базы и различного рода вычеты из налоговой базы;
- в) снижение ставки налогообложения по сравнению с общепринятой;
- г) освобождение определенных субъектов налогообложения от налоговых обязательств.

8. Недоимкой называется:



а) невыполнение обязанности налогоплательщика по предоставлению установленной законом налоговой отчетности;

б) неполучение в бюджет установленного законом о бюджете объема доходов за очередной период;

в) неуплата налогоплательщиком наложенного на него штрафа;

г) объем налогового обязательства, не исполненного в установленный законом срок.

9. Способ взимания налога у источника налога применяется для:

а) налога на доходы физических лиц;

б) налога на владельцев транспортных средств;

в) налога на имущество физических лиц;

г) водного налога.

10. Налогоплательщиком исчисляется:

а) налог на прибыль организаций;

б) налог на землю;

в) налог на имущество физических лиц;

## ГЛАВА 6

### ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Налоговое планирование является составной частью процесса управления организацией, учреждением, компанией, предприятием. Планирование представляет собой одну из функций системы управления организации. В дальнейшем мы будем рассматривать как государственные организации, реализующие бюджетный процесс и осуществляющие функции контроля уплаты налогов, так и организации, осуществляющие производственную деятельность, или собственно налогоплательщиков.

В соответствии с принятым изначально в данной работе подходом, мы рассматриваем воспроизводственные процессы на трех последовательных уровнях социально-экономических структур. Эти уровни представляют такие субъекты, как народное хозяйство в целом, затем собственно государство в качестве субъекта хозяйствования и, наконец, отдельный хозяйствующий субъект, каковым, в частности, может быть и отдельный гражданин, или физическое лицо.

#### **6.1. Налоговое планирование, осуществляемое органами государственной власти**

Налоговое планирование осуществляется органами государственной власти в рамках бюджетного процесса. В стране действует трехуровневая система бюджетов. Бюджетный процесс протекает на всех уровнях бюджетной системы, и в рамках осуществления бюджетного процесса на всех уровнях данной системы имеет место планирование налоговых поступлений в каждый определенный бюджет. Налоговые поступления составляют подавляющую часть доходов бюджетов всякого уровня данной системы.

Основные направления и приоритеты налоговой политики на очередной период (финансовый год) формулируются в бюджетном послании Президента РФ. Подготовка прогноза налоговых поступлений на очередной год базируется на четырех главных документах, подготавливаемых на соответствующих стадиях бюджетного процесса. К этим документам относятся:

- прогноз социально-экономического развития;
- изложение основных направлений бюджетной и налоговой политики;
- прогноз финансового баланса соответствующей территории;
- план развития государственного или муниципального сектора соответствующей территории.

Кроме указанных документов, в ходе бюджетного процесса в соответствии с положениями Бюджетного кодекса на очередной трехлетний период разрабатывается перспективный финансовый план.

Составление прогнозов налоговых поступлений в бюджеты осуществляется на основе прогнозов макроэкономических показателей соответствующих территорий. Также на их основе составляются планы налоговых поступлений в бюджеты, которые законодательно утверждаются в качестве составной части закона о бюджете на очередной год.

Бюджетный кодекс определяет в качестве исходных макроэкономических показателей, прогнозируемых на очередной финансовый год, объем и темпы роста валового внутреннего продукта, а также уровень инфляции. Другими макроэкономическими показателями, прогнозируемыми в рамках осуществления бюджетного процесса на уровне страны, выступают чистый национальный продукт, национальный доход, личный доход граждан.

Кроме того, прогнозируется состояние торгового и платежного балансов страны, курс национальной валюты в главной мировой валюте, какой является доллар США, а также в других основных валютах. Прогнозируются показатели роста отраслей народного хозяйства и основных видов продукции. Для российских условий чрезвычайно важным является прогноз мировых цен на энергоносители, в первую очередь, такие как нефть и газ, выступающие в качестве главных экспортных товаров. Прогнозирование ведется также по территориям страны.

Прогноз ВВП позволяет оценить в самом общем виде объем будущих поступлений, в том числе налоговых, в бюджеты всех уровней. По величине чистого национального продукта (ЧНП) представляется возможным судить о величине будущих поступлений, обусловленных уплатой косвенных налогов. Прогноз такого макроэкономического показателя, каким является национальный доход (НД), позволяет составить общее представление о суммарной величине поступлений в бюджеты в очередной период прямых налогов. Прогноз такого макроэкономического показателя, каким выступает показатель личных доходов населения (ЛД), дает возможность оценить будущие доходы бюджета от поступлений, обусловленных уплатой налога на доходы физических лиц.

Вполне понятно, что поступления, обусловленные уплатой таможенных пошлин, можно прогнозировать исходя из прогноза торгового баланса страны. В первую очередь здесь важно оценить будущие объемы экспорта энергоносителей, которые зависят как от физического объема поставок нефти и газа, так и мировых цен на эти главные для нынешних российских условий экспортные товары.

На уровне субъекта Федерации в качестве главного макроэкономического показателя выступает валовой региональный продукт, прогнозирование которого требуется для определения вероятного объема, т.е. прогноза налоговых поступлений в консолидированный бюджет субъекта Федерации в очередном налоговом периоде, в качестве которого принят календарный год. Прогнозируются и другие показатели на уровне субъекта Федерации.

Вместе с тем составление прогнозирования налоговых поступлений в определенный бюджет на основе макроэкономических показателей представляет собой довольно сложную задачу. Установившаяся практика формирования прогнозов наполнения бюджета исходит из предположения довольно высокой степени консервативности существующих экономических условий, определяющих объемы налоговых поступлений в данный конкретный бюджет. По этой причине используемые на практике методики составления прогнозов налоговых поступлений обычно базируются на использовании показателей фактических налоговых поступлений за аналогичный предшествующий период. Это относится как к прогнозированию поступлений в бюджет по отдельным налогам, так и к налоговым поступлениям в целом. В процессе прогнозирования, как правило, используются разнообразные коэффициенты, призванные приводить условия сбора налогов прошлого периода к условиям будущего периода.

Следует признать, что такой методологический подход часто приводит к заметным расхождениям предварительных прогнозных оценок и фактических показателей налоговых поступлений. Это происходит в силу того обстоятельства, что во многих случаях степень изменения условий функционирования экономики и сбора налогов достаточно трудно предвидеть и учесть различного рода поправочными коэффициентами.

Представляется более корректным прогнозировать вероятные налоговые поступления в бюджеты, исходя не из фактического поступления налогов в предшествующие периоды, а на основе оценки реальных налоговых обязательств, возникающих в очередной период на рассматриваемой территории. В этом случае могут учитываться кроме исполняемых налоговых обязательств также и те налоговые обязательства, которые не исполнялись в предшествующих периодах. В настоящее время предлагаются различные методы оценки налогового потенциала территории.

Первоначально будем исходить из предположения о существовании гипотетической ситуации, которая состоит в том, что мы имеем или в состоянии получить сколь угодно полную информацию о хозяйственной деятельности, имуществе, доходах налогоплательщиков данной территории. Это фактически означает, что имеется исчерпывающая по своей полноте информация о всевозможных предметах и объектах налогообложения, что позволяет определить соответствующие налоговые базы, на основе которых возможно установить объемы налоговых обязательств по каждому налогоплательщику и по всему перечню его налоговых обязательств перед бюджетами и внебюджетными фондами.

Таким образом, требуется получить желаемый результат, каковым является общая сумма налоговых обязательств субъектов налогообложения территории, а следовательно, вероятная сумма поступлений как во все уровни бюджетной системы, так и в каждый бюджет, а также внебюджетный фонд. Для этого следует исходить из желательности определения каждого отдельного обязательства по определенным налогам (сборам, пошлинам) по каждому налогоплательщику.

Указанная выше информация по налоговым (а вообще говоря, и неналоговым) обязательствам может быть представлена в форме некоторой модели или нескольких моделей. Не составляет труда описать форму такой модели. В качестве нее можно предложить многомерную таблицу, которая реализуется с помощью соответствующих компьютерных программ. Такие программы строятся на основе так называемых OLAP – технологий (On-Line Analytical Processing).

Построение многомерной таблицы основано на выборе осей, по которым откладываются соответствующие, количественно измеряемые параметры, характеризующие каждое отдельное обязательство определенного налогоплательщика. На осях должны откладываться величины параметров, которые необходимы для расчета каждого отдельного обязательства, по каждому налогоплательщику. В качестве таких осей данной многомерной таблицы следует указать:

- ось налогоплательщиков;
- ось территорий;
- ось налогов (сборов, пошлин), по которым возникают обязательства;
- ось, отображающую тип предмета налогообложения;
- ось, отображающую налоговую базу по данному предмету налогообложения;
- ось, отображающую сроки уплаты налогов, налоговые периоды, отчетные периоды;
- ось обязательств по определенным видам налогов;
- ось времени.

Суммирование данных по оси обязательств представляет собой налоговый потенциал некоторой территории.

Нужно иметь в виду то обстоятельство, что количество осей представленной многомерной таблицы, а также характер параметров, количественно отображаемых на осях рассматриваемой таблицы, могут варьироваться. Определенный вид многомерной таблицы зависит от реально существующих условий и конкретных задач, предлагаемых к решению посредством такого рода модели.

Формирование прогнозных показателей налоговых обязательств перед бюджетом является главной составляющей прогноза доходов бюджета на очередной период.

Методология построения налоговой системы страны в целом, как предполагается, исходит из того положения, что общий объем налоговых поступлений должен обеспечить возможность осуществления государственных функций. Однако специфика формирования бюджетов субъектов Федерации и муниципальных образований состоит в том, что расходная часть бюджетов формируется исходя из прогнозируемых доходов на очередной период.

Сбалансированность бюджетов субъектов Федерации в очередном периоде обусловлена не только поступлениями от сбора налогов в определенный бюджет субъекта Федерации или муниципального

образования от уплаты региональных и местных налогов, но и от размеров поступлений из вышестоящих бюджетов. Такие поступления обусловлены действием системы межбюджетных отношений, посредством которых перераспределяются доходы от сбора регулирующих налогов.

Современная налоговая система страны характеризуется той особенностью, что значительная, а часто и большая часть доходов бюджетов субъектов Федерации и муниципальных образований обусловлена поступлениями из вышестоящих бюджетов в форме трансфертов, субсидий, дотаций.

Следует отметить то обстоятельство, что налоговое планирование на уровне органов государственной власти непосредственно связано с процессом планирования иных форм доходов бюджетов, а также различных форм работ, услуг, предоставляемых государству со стороны юридических и физических лиц на безвозмездной основе. Это представляется достаточно важным, поскольку неналоговые доходы в определенной мере способны замещать те поступления в бюджеты, которые в противном случае могли бы быть обеспечены налоговыми доходами.

То же самое может быть сказано в отношении таких работ, услуг, какими являются, например, повинности. В случае отсутствия повинностей, в частности воинской, становятся необходимыми изменения в объеме собираемых налогов, требуемых для покрытия дополнительных расходов бюджетов. Однако вместе с необходимостью увеличения объема собираемых налогов может иметь место увеличение налоговой базы по определенным налогам. Такая ситуация имеет место ввиду того, что производственные ресурсы, ранее занятые в процессе осуществления повинностей, могут быть высвобождены и затем направлены в производство продукции, увеличивающей показатели валового внутреннего продукта, валового регионального продукта, что естественным образом ведет к росту налогового потенциала, а следовательно, налоговых доходов, поступающих в бюджеты определенной территории.

### **6.2. Налоговое планирование на уровне субъекта налогообложения**

Организации, осуществляющие производство товаров и услуг, которые и являются наиболее важной частью налогоплательщиков, представлены, в первую очередь, компаниями, создаваемыми и действующими в различных организационных формах. Наиболее распространенной формой компании является акционерное общество.

Организации, компании осуществляют процесс планирования своей деятельности. Одной из важных функциональных сфер деятельности компании является финансовая деятельность, в рамках которой ведется финансовое планирование. В рамках финансового планирования осуществляется налоговое планирование. Общими целями финансовой деятельности компании являются, с одной стороны, минимизация расходов компании при ведении всех видов ее деятельности, или при реализации

воспроизводственного процесса, а с другой стороны, максимизация доходов компании.

Одной из целей финансовой деятельности компании в ее отношениях с органами государственной власти, и в частности с налоговыми органами, является увеличение прибыли посредством минимизации расходов компании. Одной из форм расходов в данном случае выступает погашение обязательств перед бюджетами в виде уплаты налогов. Таким образом, целью компании в части отношений с государственными органами, налоговыми органами является минимизация налоговых платежей в бюджеты.

Реализация данной функции производится посредством налогового планирования, которое служит тому, чтобы обязательства перед бюджетами были исполнены в соответствии с действующим налоговым законодательством в полном объеме и в установленные сроки. Между тем посредством налогового планирования обеспечивается минимизация расходов компании по уплате налогов.

Минимизация налоговых платежей обеспечивается использованием тех возможностей, которые предоставляются налоговым законодательством. Это достигается посредством использования допускаемых законом налоговых льгот и других законных способов снижения объема налоговых обязательств. Налоговое планирование исходит из того, что налогоплательщик имеет право применять все допускаемые налоговым законодательством средства для минимизации своих налоговых обязательств.

В то же время **уклонение от уплаты налогов**, нарушение налогового законодательства в рамках налогового планирования считается недопустимым. К уклонению от уплаты налогов принято относить собственно неуплату налогов, несвоевременную уплату налогов, а также непредоставление налоговой отчетности, незаконное использование налоговых льгот и т.д. Уклонение от уплаты налогов отличает от налогового планирования то обстоятельство, что уклонение от уплаты налогов представляет собой незаконную попытку уменьшить налоговые обязательства.

В практике налогообложения используют также понятие **«обход налога»**. Это понятие означает, что создается ситуация, в которой лицо не является налогоплательщиком. Существуют законные способы обхода налогов. Вместе с тем имеют место также способы обхода налогов, которые осуществляются с нарушением законов. Обход налога возможен посредством использования содержащихся в налоговых законах следующих определений: объект налогообложения (не облагаются, например, доходы от государственных лотерей); субъект налогообложения (налогообложение предприятий малого бизнеса является льготным); использование «налоговых убежищ» (регистрация, например, в тех регионах, странах, где налоговый режим является более предпочтительным для бизнеса).

В теории налогообложения формулируют несколько основных принципов налогового планирования.

1. Уплата налогов неизбежна.

2. Платить следует минимальную сумму установленных налогов.
3. Нужно знать и использовать всю совокупность налоговых льгот.
4. Уплачивать налог следует в последний день установленного срока.

Компания осуществляет формирование основных элементов налогового планирования:

- разрабатывает стратегические цели и стратегический план оптимизации налоговых обязательств;
- производит выбор учетной политики, т.е. способы ведения налогового и бухгалтерского учета;
- приводит в требуемое состояние бухгалтерский учет и отчетность с тем, чтобы иметь достаточную информационную базу для осуществления налогового планирования;
- ведет налоговый календарь для своевременности и правильности подготовки налоговой отчетности и соблюдения сроков погашения налоговых обязательств посредством уплаты налогов;
- следит за своевременным исполнением не только налоговых, но и всех прочих обязательств;
- не допускает увеличения дебиторской задолженности свыше определенного срока.

Налоговое планирование как процесс имеет ряд последовательных этапов.

Первый этап включает в себя выбор сферы деятельности и конкретного вида производимого продукта, исходя из возможностей использования налоговых льгот и других особенностей налогообложения в данной сфере деятельности.

На втором этапе осуществляется выбор местоположения производственных подразделений, органов управления компанией, головного органа управления, филиалов, дочерних компаний и связанных договорными отношениями компаний исходя из режимов налогообложения в различных территориях.

На третьем этапе принимается решение по выбору организационно-правовой формы предполагаемой к созданию компании исходя из целей налогового планирования.

Указанные ранее этапы налогового планирования относятся к периоду, предшествующему официальной регистрации и началу производственной деятельности компании.

Четвертый этап налогового планирования связан с производственной деятельностью компании и относится к текущему налоговому планированию. Этот этап состоит в осуществлении анализа налоговых льгот по каждому из подлежащих уплате налогу и разработке мер по максимально возможному использованию предоставляемых налоговым законодательством льгот по уплате налогов.

На пятом этапе производится выбор наиболее приемлемых с позиций налогообложения форм сделок (аренда, купля-продажа, оказание услуг).



Шестой этап предусматривает учет и разработку мер по оптимальному с позиций налогообложения размещению активов компании, размещению прибыли.

Компании ведут различные формы планирования, такие как стратегическое планирование, тактическое планирование, текущее и оперативное планирование. По этой причине в рамках данных форм общего планирования осуществляются соответствующие формы финансового, а следовательно, и налогового планирования.

Налоговое планирование имеет вполне реальные пределы, с которыми сталкиваются налогоплательщики. Существуют определенные системы мер, которые предпринимаются органами власти с тем, чтобы наложить ограничения на возможности налогоплательщиков широко использовать методы налогового планирования и установить пределы налогового планирования. Государственные органы, налоговые органы оказывают противодействие тем видам налогового планирования, которые обусловлены недостаточной степенью разработанности налогового законодательства и административного регулирования деятельности компаний. В этих условиях четкое нормативное определение границы между законными методами налогового планирования и противозаконным уклонением от уплаты налогов представляется весьма затруднительным.

Для того чтобы четко отделить методы налогового планирования от уклонения уплаты налогов органы государственной власти принимают соответствующие меры.

К таким мерам относится введение **законодательных ограничений** на возможные способы произвольного сокращения налоговой нагрузки налогоплательщиками. Такого рода меры состоят в том, чтобы обязать налогоплательщика, во-первых, регистрироваться в налоговых органах. Во-вторых, в установленный срок и в полном объеме предоставлять налоговую отчетность и при необходимости иную информацию о деятельности и имуществе налогоплательщика. В-третьих, требуется законодательно определить меры ответственности налогоплательщика в случаях нарушения налогового законодательства. Кроме того, можно сократить количество налоговых льгот и упростить порядок их предоставления. Возможно также множество иных законодательных мер, достаточно четко нормирующих отношения налогоплательщика и налоговых органов.

Пределы налогового планирования устанавливаются **мерами административного воздействия** на налогоплательщиков. К такого рода мерам относят проведение соответствующих налоговых проверок, установление системы административных санкций для различных случаев нарушения налогового законодательства. В качестве таких санкций применяется наложение штрафов за налоговые нарушения, приостановка операций по счетам налогоплательщика, безакцептное списание задолженности с банковских счетов, обращение взыскания на имущество должника по уплате налогов и другие меры. Кроме того, на сумму недоимки производится начисление пени, которое само по себе не является формой

наказания, налоговой санкцией, но есть плата за пользование бюджетными деньгами. Рассматривать пени в качестве наказания или налоговой санкции можно лишь в той части, в которой эти начисления превышают рыночные ставки за пользование заемными средствами.

Ограничение возможностей расширительного толкования методов налогового планирования осуществляется также посредством применения специальных **судебных доктрин**. Специальные судебные доктрины позволяют судам использовать такую меру противодействия уклонению от уплаты налогов, обхода налогов, как признание определенных категорий сделок недействительными.

В качестве такой судебной доктрины выступает принцип, который гласит, что ***существо сделки превагирует над формой сделки***. Исходя из этого принципа в тех случаях, когда форма сделки, позволяющая налогоплательщику снизить объем уплачиваемых налогов, не соответствует существу сделки, суд может признать такую сделку недействительной.

Другая судебная доктрина основана на принципе, в соответствии с которым сделка, создающая определенные налоговые преимущества сторонам, совершившим эту сделку, должна соответствовать ***деловой цели*** данных субъектов налогообложения. Если фактической целью сторон сделки является снижение налоговой нагрузки, то сделка может быть признана судом недействительной.

В тех случаях, когда налогоплательщик разделяет сделку на отдельные этапы, что создает ему определенные преимущества в объеме налоговых обязательств, суд может принять во внимание реальные конечные результаты сделки, отвлекаясь от конкретных деталей промежуточных этапов. Данный подход рассматривается в качестве судебной доктрины, которая называется ***сделка по шагам***.

### Вопросы для обсуждения

1. Налоговое планирование как составная часть процесса планирования организаций, компаний, учреждений.
2. Налоговое планирование как составная часть бюджетного процесса.
3. Основные показатели, используемые для подготовки прогноза налоговых поступлений в бюджет.
4. Значение прогнозов таких макроэкономических показателей как ВВП, НД, ЧНП, ЛД, уровень инфляции, валютный курс рубля, мировые цены на основные экспортные товары, ВРП, объемы производства отдельных видов продукции.
5. Особенности налогового планирования, прогнозирования налоговых поступлений на уровнях субъекта Федерации и муниципального образования.

6. Взаимосвязь налогового планирования и прогнозирования поступлений неналоговых доходов в бюджеты, а также прогнозирования объемов исполнения повинностей и иных работ и услуг в пользу государства.

7. Сущность налогового планирования на уровне субъекта налогообложения.

8. Различие между понятиями налоговое планирование, уклонение от налогов, обход налогов.

9. Принципы налогообложения.

10. Этапы налогового планирования.

11. Пределы налогового планирования.

12. Специальные судебные доктрины как способ установления пределов методам налогового планирования.

### Тесты для самопроверки

1. Налоговое планирование на уровне субъектов, осуществляющих бюджетный процесс, имеет своей целью:

- а) максимизировать налоговые поступления в бюджет;
- б) обеспечить достаточный объем средств для покрытия бюджетных расходов;
- в) обеспечить оптимальность доли общественного продукта, перераспределяемой через бюджетную систему;
- г) разработать обоснованный прогноз налоговых поступлений в бюджеты.

2. Прогнозирование налоговых поступлений, осуществляемое уполномоченными органами государственной власти, исходит из прогнозов на очередной период таких макроэкономических показателей как:

- а) ВВП, ЧНП, НД, ЛД;
- б) уровень инфляции, объем промышленного производства;
- в) цены на нефть, курс рубля в мировых валютах;
- г) ВВП, ЧНП, НД, ЛД, уровень инфляции, курс рубля в мировых валютах, ВРП, мировые цены на экспортные товары.

3. Особенности налогового планирования на уровнях субъектов Федерации и муниципальных образований обусловлены тем, что:

- а) значительная часть налоговых поступлений в бюджеты субъектов Федерации и муниципальных образований формируется не за счет собственных закрепленных налогов, а перераспределяется из вышестоящих бюджетов через механизм регулирующих налогов, а также другие формы перераспределения бюджетных средств;

- б) значительная часть доходов бюджетов субъектов Федерации и муниципальных образований формируется за счет неналоговых доходов;
- в) прогнозирование объемов производства и доходов налогоплательщиков на территориях субъектов Федерации и муниципальных образований не осуществляется в достаточно полном объеме;
- г) динамика налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Федерации нестабильна и плохо прогнозируется.

4. Сущность налогового планирования на уровне субъекта налогообложения состоит в том, что:

- а) налогоплательщик всеми доступными ему средствами пытается минимизировать объем уплачиваемых им налогов;
- б) субъект налогообложения сокращает объемы производства с тем, чтобы сократить суммы уплачиваемых налогов;
- в) налогоплательщик налаживает систему налогового учета;
- г) налогоплательщик минимизирует объем уплачиваемых налогов используя возможности, предоставляемые ему налоговым законодательством.

5. Различие между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов состоит в том, что:

- а) принципиальные различия отсутствуют;
- б) налоговое планирование подразумевает использование возможностей, предоставляемых налогоплательщику действующим законодательством, а уклонение от налогов связано с нарушением налогового законодательства;
- в) уклонение от уплаты налогов не влечет за собой административной ответственности, а методы налогового планирования могут иметь своим результатом административную ответственность налогоплательщика;
- г) налоговое планирование не ведет к административной ответственности, в то время как уклонение от уплаты налогов преследуется в соответствии с действующим законодательством.

## ГЛАВА 7

### НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

#### 7.1. Общие представления о налоговой системе

Будучи специфической социально-экономической системой, налоговая система представляет собой совокупность субъектов, входящих в эту систему, весьма своеобразных отношений, связывающих этих субъектов, в первую очередь, налоговых отношений и, наконец, материальных составляющих такого рода системы.

В качестве субъектов налоговой системы выступают самые разнообразные юридические лица, а также физические лица, которые представляют собой практически все дееспособное население страны.

Между тем наиболее важной составной частью всякой налоговой системы является система экономических отношений функционирующих в данной социально-экономической системе и связывающих субъектов, входящих в эту систему. В свою очередь, главной составной частью указанной системы экономических отношений, действующих внутри налоговой системы, выступают налоговые отношения.

Кроме налоговых отношений, в рамках налоговой системы имеют место также и неналоговые отношения, в частности административные отношения, отношения собственности, отношения обмена, различного рода долговые отношения и другие.

В налоговую систему мы включаем разнообразные материальные блага. Следует выделить из этих материальных благ такие, которые включены в эту систему и требуются для обеспечения ее функционирования. К ним относим различного рода технические средства, используемые налоговыми органами для осуществления их функций, – это здания, помещения, транспортные средства, средства связи, различная техника, используемая для сбора, обработки, хранения информации, используемые природные ресурсы. Налогоплательщики, участвующие в налоговом процессе и осуществляющие этот процесс, также используют различного рода материальные блага, в частности и такие, которые были указаны для налоговых органов.

Кроме того, налоговая система приводит в движение те материальные и нематериальные блага, которые перемещаются от налогоплательщиков к органам государственной власти, составляя различного рода бюджеты и внебюджетные фонды. Мы должны признать, что в процессе своего движения такого рода материальные блага могут быть отнесены к налоговой системе. Более того, налоговые отношения приводят в движение обязанных лиц, которые производят различные работы, оказывают услуги органам государственной власти или государству в целом.

Внутри налоговой системы действуют отношения присвоения, которые связывают субъекты налоговых отношений и материальные блага, включенные в налоговую систему.

Вместе с тем налоговая система в узком смысле понимается нами как система экономических отношений и в первую очередь система налоговых отношений. Система налоговых отношений составлена из отношений по поводу конкретных налогов. Именно налоговые отношения по основным налогам, характеризуемые тем, как эти отношения регламентируются, регулируются налоговым законодательством и будут рассмотрены далее.

С тем чтобы избежать неточностей или недостаточной определенности, представляется необходимым сделать одно замечание, предваряющее дальнейшее изложение. Следует отметить то обстоятельство, что Налоговый кодекс широко использует термин «организация» для обозначения субъектов налогообложения. Применение этого термина в данном случае представляется не вполне удобным и, возможно, не всегда корректным.

Применение термина «организация» в налоговом законе подразумевает налогоплательщика, или же субъект налогообложения, или же субъект, представляющий собой юридическое лицо, несущее налоговые обязательства. Вообще говоря, понятие «организация» является более широким, чем понятие «юридическое лицо». Не все организации являются юридическими лицами. Кроме того, вполне вероятно, что не все юридические лица являются налогоплательщиками, несущими налоговые обязательства. Ввиду сказанного представляется, что применение термина «организация» должно быть соответствующим образом оговорено, с тем чтобы не допускать расширительного толкования положений закона. Используя в последующем изложении термин «организация», мы будем подразумевать именно налогоплательщика, субъект налогообложения, представляющего собой юридическое лицо (в том числе обособленные подразделения компаний), несущее налоговые обязательства и отличающееся от налогоплательщика физического лица.

## **7.2. Основные характеристики некоторых главных налогов**

Для того чтобы представления о налоговой системе были вполне конкретны, требуется дать, по меньшей мере, самую общую характеристику основных налогов, имеющих место в действующей российской налоговой системе. Вполне очевидно, что основные налоги, т.е. налоги, по которым осуществляются наибольшие платежи, а следовательно, поступления, которые в бюджетную систему наиболее велики, – это федеральные налоги.

### ***7.2.1. Налог на добавленную стоимость***

Одним из наиболее значимых федеральных налогов выступает налог на добавленную стоимость, или НДС. Такой налог, каким является НДС, довольно широко используется в практике налогообложения многих стран. Этот налог впервые был установлен в Дании в 1967 году. Вместе с тем некоторые страны до сих пор не вводят налог на добавленную стоимость, например США. Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Как известно, косвенные налоги кажутся более привлекательными с позиций относительной простоты исчисления и сбора таких налогов.

В условиях реформирования налоговой системы РФ введение НДС представляется вполне удобным и в определенной мере оправданным. Доля поступлений по налогу на добавленную стоимость от суммы всех доходов бюджетной системы в 2006 году оценивается на уровне 12%. Доля НДС от доходов федерального бюджета – в 22%. Доля доходов по НДС от суммарных доходов федерального бюджета в 2005 году в соответствии с «Законом о бюджете на 2005 год» составила 21,4%. Понятно, что НДС является наиболее значимым налогом для бюджетной системы страны, поскольку именно этот налог приносит наибольший объем доходов. Достоинством НДС по сравнению с другими косвенными налогами является то, что налоговая нагрузка по этому налогу распределяется между налогоплательщиками относительно равномерно.

Обязательства по уплате НДС возникают у продавца при каждом переходе промежуточного продукта через фазу рыночного обмена. Налоговый кодекс определяет круг налогоплательщиков или субъектов налогообложения, на которые возлагается обязанность уплатить налог на добавленную стоимость за очередной налоговый период. В соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками этого налога в связи с перемещением товара через таможенную границу Российской Федерации.

Требования по уплате НДС предъявляются к налогоплательщику в соответствии с общими положениями налогового законодательства со стороны территориальных налоговых органов, в качестве которых выступают территориальные органы Федеральной налоговой службы и Федеральной таможенной службы. Определение того, какой именно из территориальных налоговых органов предъявляет налоговые требования по данному налогу к некоторому налогоплательщику, осуществляется на основе факта регистрации налогоплательщика в конкретном налоговом органе. Собственно регистрация или постановка на учет налогоплательщика осуществляется налоговым органом по заявлению налогоплательщика, на которого возложена эта обязанность, – встать на учет в соответствии с территориальным принципом налогообложения (ст. 83, ч. I Налогового кодекса).

Предметом налогообложения по данному налогу выступает часть дохода, полученного от реализации продукции. Эта часть дохода, выступающая в качестве предмета налогообложения, определяется как

добавленная в процессе производства определенным субъектом хозяйствования стоимость. В условиях практики добавленная стоимость рассчитывается как часть цены реализованной продукции.

Если рассматривать вопрос определения добавленной стоимости с позиций затратного подхода, то возможны два способа измерения налоговой базы по этому налогу. Затратный подход подразумевает, что цена реализуемой продукции включает в себя три главные составляющие, каковыми являются материальные затраты (МЗ), затраты на приобретение рабочей силы или оплата труда (РС) и, наконец, прибыль (П). Таким образом, цену товара (Ц) можно количественно вычислить (естественно задним числом после продажи товара):

$$Ц = МЗ + РС + П.$$

Прямой способ расчета добавленной стоимости (ДС) состоит в том, что суммируются оплата труда и прибыль:

$$ДС = РС + П.$$

Косвенный способ расчета добавленной стоимости состоит в том, что из цены реализации товара вычитаются материальные затраты:

$$ДС = Ц - МЗ = РС + П.$$

Результат, получаемый посредством этих простейших на первый взгляд вычислений, оказывается тем же самым.

Добавленная стоимость, выступающая как часть дохода, поступающего производителю продукции, представляет собой предмет налогообложения по налогу на добавленную стоимость. Естественно, масштабом предмета налогообложения в данном случае является стоимостная характеристика данного дохода. За единицу масштаба предмета налогообложения принимается единица национальной валюты – рубль или же единицы иностранных валют – доллар, евро и т.д. Количественно вычисленная в стоимостных единицах добавленная стоимость – это налоговая база, которая представляет количественное измерение конкретного предмета налогообложения, принадлежащего определенному субъекту налогообложения.

Для вычисления объема обязательств налогоплательщика, т. е. суммы налога (НДС), требуется умножить налоговую базу, в данном случае это часть дохода, полученного за определенный налоговый период, или добавленная стоимость (ДС), на ставку налога (СН):

$$НДС = ДС \cdot СН = (Ц - МЗ) \cdot СН.$$



Следует помнить, что предмет налогообложения в рассматриваемом случае есть часть дохода налогоплательщика, а доход является денежным потоком, т.е. представляет собой форму движения и характеризуется протяженностью во времени, следовательно, может быть измерен только за некоторый промежуток времени. Таким образом, в измерении добавленной стоимости непременно присутствует время, т.е. объем обязательств по НДС может быть измерен только при наличии установленного законом налогового периода. Таким периодом в данном случае является месяц. Для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров, не превышающими один миллион рублей, налоговый период устанавливается протяженностью в один квартал.

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость так же, как и в любом другом случае, выступают отношения, связывающие субъект налогообложения с предметом налогообложения, т.е. отношения собственности производителя продукции на получаемый доход. В объекте налогообложения находят свое отражение особенности конкретного предмета налогообложения, характеризующие тип произведенного продукта, услуги, выполненных работ, а также характеристики самого налогоплательщика. Тот перечень объектов налогообложения по НДС, который указан в ч.II Налогового кодекса, представляет собой формы присвоения производимой налогоплательщиком продукции, содержащие в себе характеристики этой продукции. Например, «реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, а также передача имущественных прав» представляет собой такую форму присвоения произведенного продукта, какой является юридическое распоряжение этим продуктом собственника этого продукта.

Реализация продукции продавцом означает осуществление акта обмена товара на деньги покупателя. Акт обмена состоит в том, что имеет место переход товара из собственности продавца (производителя) в собственность покупателя. И вместе с тем имеет место встречное движение денег от покупателя к продавцу, т.е. собственность на деньги покупателя товара переходит к продавцу этого товара. Следовательно, из факта собственности на подлежащий реализации продукт непосредственно проистекает возникновение собственности на денежный доход, порождаемый актом обмена этой продукции. Таким образом, связь между отношениями собственности на сам доход и указанными в законе отношениями собственности на реализуемый продукт представляется не прямой и не столь простой, а в определенном смысле косвенной, опосредованной актом обмена.

Налоговые ставки, применяемые при налогообложении НДС, устанавливаются законом на уровнях 0, 10 и 18 процентов. Конкретный размер налоговой ставки устанавливается законом в соответствии с видом объекта налогообложения, типом налогоплательщика, характером потребителя продукции, доход от реализации которой подлежит налогообложению, а также в зависимости от органа, предъявляющего налоговое требование. Так, например, в случае реализации товаров,

предназначенных для детей, предусмотрена пониженная налоговая ставка в 10 процентов, т.е. в данном случае налоговая ставка определена в зависимости от характера потребителя продукции.

Пониженные налоговые ставки представляют собой один из видов налоговых льгот, который мы относим к налоговым кредитам. Кроме налоговых кредитов, Налоговый кодекс предоставляет возможности использовать другие виды льгот по обязательствам, порождаемым НДС, в частности налоговые скидки, которые представлены в данном случае налоговыми вычетами.

### ***7.2.2. Налог на доходы физических лиц***

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является федеральным регулирующим налогом. Этот налог в отличие от других налогов существовал с 1918 года как подоходный налог и действует в настоящее время. В девяностые годы прошлого века вместе с проводимыми экономическими реформами и неизбежным преобразованием всей налоговой системы страны претерпел существенные изменения и подоходный налог, ныне налог на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц является одним из основных налогов, поступления от которых формируют значительную часть доходов бюджетной системы страны. Поступления от сбора налога на доходы физических лиц составляют значительную часть доходов консолидированных бюджетов субъектов Федерации и, кроме того, представляют собой важный источник собственных доходов муниципальных образований. Поступления по налогу на доходы физических лиц, например, должны составить в 2005 году 22,6 % от суммарных доходов областного бюджета Свердловской области или 30,5 % от налоговых доходов.

Субъектами налогообложения по налогу на доходы физических лиц являются налоговые резиденты, а также нерезиденты, имеющие доходы от источников в РФ. Налоговые требования по НДФЛ предъявляются налоговыми органами. Налогоплательщики распределяются между налоговыми органами на основе территориального принципа. На физическое лицо, налогоплательщика, возлагается обязанность зарегистрироваться в территориальных подразделениях Федеральной налоговой службы. Такая регистрация производится по заявлению физического лица и включает в себя присвоение налогоплательщику идентификационного номера налогоплательщика (ИНН). В тех случаях, когда определить территориальное подразделение Федеральной налоговой службы, в котором должен быть зарегистрирован налогоплательщик, представляется затруднительным, проводится, как уже указывалось, тест физического присутствия.

Особенностью данного налога является то, что количество обязанных по нему лиц значительно больше, чем по какому-либо иному налогу. В то же время суммы обязательств относительно невелики. Эти обстоятельства обуславливают то, что контроль уплаты данного налога со стороны

налоговых органов является достаточно сложной и высокой по требуемым затратам, т.е. дорогой, функцией. В первую очередь по этой причине случаи ухода от уплаты этого налога довольно распространены.

Предметом налогообложения по НДС выступает совокупный доход физических лиц. Вполне естественным видится то, что в качестве масштаба предмета налогообложения в данном случае выступает стоимостная характеристика такого рода предмета, каким является доход. В качестве единицы масштаба предмета налогообложения выступает, как и в предыдущем случае, НДС, а так же, как и в любом другом случае, когда предметом налогообложения является доход или составные части дохода, единица национальной валюты, т.е. рубль, или же единицы иностранных валют.

При исчислении налоговой базы по НДС учитываются все виды доходов конкретного физического лица. Налоговый кодекс предполагает не только денежные доходы, но и доходы, получаемые в натуральной форме, измеряемые в стоимостной или денежной форме. Налоговая база рассчитывается отдельно по каждому виду доходов, по которому установлена определенная налоговая ставка.

Сумма налогового обязательства определяется посредством умножения налоговой базы на налоговую ставку. При расчете суммы налога следует учитывать предусмотренные законом налоговые льготы, в соответствии с которыми налоговая база сокращается на величину налоговых вычетов.

По налогу на доходы физических лиц Налоговый кодекс (гл. 23) предусматривает весьма обширную систему налоговых льгот, которые включают в себя налоговые изъятия, налоговые скидки и налоговые кредиты. Эти налоговые льготы предоставляются в соответствии с наличием определенных предметов налогообложения, а также определенным категориям субъектов налогообложения по данному налогу.

Наиболее обширной является система налоговых вычетов, которые представляют собой форму налоговых скидок. Налоговые скидки, как уже указывалось, представляют собой определенного рода сокращения налоговой базы. Данный вид налоговых льгот может устанавливаться в соответствии с характером или типом налогоплательщика.

Закон предусматривает следующие типы такого рода льгот: стандартные налоговые вычеты, социальные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты, профессиональные налоговые вычеты.

В качестве стандартных налоговых вычетов в соответствии со ст.218 ч.II Налогового кодекса выступают, например, 3000 р. для лиц, перенесших лучевую болезнь вследствие воздействия катастрофы на Чернобыльской АЭС и т.д.

Закон предусматривает такой вид налоговых льгот по НДС, каким является налоговое изъятие, которое, как это ранее отмечалось, состоит в том, что предмет налогообложения или определенная часть предмета налогообложения не рассматривается в качестве такового, а следовательно, не обуславливает возникновения налоговых обязательств. Ст. 217 ч. II

Налогового кодекса дает перечень видов доходов, получатели которых не облагаются налогом на доходы физических лиц.

В соответствии с законом не подлежат налогообложению такие виды доходов, как государственные пособия, пенсии, компенсационные выплаты, соответствующие представленному в законе перечню, и т.д.

Особенностью налога на доходы физических лиц является то, что большая часть налогоплательщиков исполняет обязанности по этому налогу через налоговых агентов, в качестве которых выступают работодатели этих физических лиц. Налоговый агент и он же работодатель в данном случае также выступает в качестве лица, чаще всего юридического, от которого налогоплательщик получает свои доходы. По этой причине такого рода налоговый агент исчисляет и уплачивает налог только по тому доходу, который данный налогоплательщик получил от него самого. Если же данное физическое лицо получает доходы от иных работодателей, то они, в свою очередь, выступают в качестве налоговых агентов по той части дохода физического лица, которую последний получает от этого работодателя.

На все виды доходов физических лиц устанавливается общая налоговая ставка 13%, за исключением некоторых видов доходов. Ставка 35% устанавливается по доходам, полученным от выигрышей и призов, страховых выплат по договорам добровольного страхования и других. Налоговая ставка в размере 30% установлена для нерезидентов. Некоторые виды доходов облагаются по ставке 9%, например, такие как дивиденды, проценты по облигациям с ипотечным покрытием.

Предметом налогообложения по НДФЛ выступает доход, который представляет собой денежный поток, а в некоторых случаях – неденежный, т.е. материальный, измеряемый в денежной форме. Измерение всякого потока возможно лишь с учетом временного параметра для точного количественного определения величины этого денежного потока. Учет времени в процессе измерения дохода осуществляется посредством установления налогового периода для данного налога. Налоговый период для НДФЛ устанавливается продолжительностью в один календарный год.

Расчет величины налоговых обязательств и погашение этих обязательств внутри налогового периода производится на кумулятивной основе ежемесячно.

### ***7.2.3. Налог на прибыль организаций***

Налог на прибыль организаций является одним из тех налогов, по которым бюджетная система получает наибольшие по величине доходы. По оценке на 2006 год поступления по налогу на прибыль организаций составят около 14% от всех доходов бюджетной системы. В Федеральный бюджет должно поступить более 29% доходов, получаемых по данному налогу, остальные поступления по налогу на прибыль направляются в бюджеты субъектов Федерации и бюджеты муниципальных образований. В Федеральном бюджете доля доходов по налогу на прибыль составляет около

8 % от величины суммарных доходов по оценке на 2005 год. Доходы по налогу на прибыль организаций, например, для такого субъекта РФ, как Свердловская область, составили в 2005 году примерно 32 % от всех доходов областного бюджета или около 46 % от налоговых доходов данного бюджета в этом году.

Этот налог был введен в 1990 году. Отношения по налогу на прибыль в настоящее время регулируются ч. II Налогового кодекса (гл. 25). Данный налог является федеральным. Налог на прибыль организаций выступает как регулирующий налог. По этой причине большая часть налога на прибыль организаций в соответствии с положениями очередного Федерального закона «О бюджете» поступает в бюджеты субъектов Федерации и бюджеты муниципальных образований. Из бюджетов субъектов Федерации часть поступлений налога на прибыль перераспределяется в бюджеты муниципальных образований.

В качестве субъектов налогообложения, или налогоплательщиков, закон определяет «российские организации», что надо понимать как организации, выступающие в качестве резидентов РФ, этот статус юридических лиц устанавливается соответствующими способами, которые рассматривались в главе 5 настоящей работы. Кроме того, субъектами налогообложения – юридическими лицами, несущими налоговые обязательства перед соответствующими органами власти, являются нерезиденты РФ, т.е. «иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ».

Так же, как и в любом ином случае, налоговые требования по налогу на прибыль организаций предъявляются к указанным налогоплательщикам со стороны соответствующих налоговых органов. Определение того, какой именно налоговый орган предъявляет требования к некоторому конкретному юридическому лицу, осуществляется исходя из территориального принципа. В соответствии с этим производится регистрация данного юридического лица в определенном территориальном подразделении Федеральной налоговой службы.

Предметом налогообложения по налогу на прибыль организаций является часть доходов обязанного лица, а именно чистый доход, или прибыль. Прибыль юридического лица определяется Налоговым кодексом (ч. II, гл. 25, ст. 247) как «полученные доходы, уменьшенные на величину расходов». В данном случае можно повторить все то же самое, что говорилось по поводу масштаба предмета налогообложения и единицы масштаба налогообложения в отношении рассматривавшихся выше предметов налогообложения по налогу на добавленную стоимость и налогу на доходы физических лиц. Предметом налогообложения по налогу на прибыль организаций так же, как и в двух рассмотренных ранее случаях, выступают различные части доходов юридических и физических лиц. В качестве масштаба предмета налогообложения выступает стоимостная характеристика дохода, получаемого, как правило, в денежной форме.

Единицей масштаба предмета налогообложения выступает единица национальной валюты.

Точно так же, как и в предыдущих случаях, в качестве объекта налогообложения выступают отношения собственности, связывающие субъект налогообложения и предмет налогообложения. Объект налогообложения несет на себе отпечаток характеристик как субъекта налогообложения, так и предмета налогообложения.

Особенностью определения предмета налогообложения по налогу на прибыль является относительная сложность выделения чистого дохода, который определяется вычитанием расходов налогоплательщика из общего дохода этого налогоплательщика. Для этого требуется достаточно четко установить те виды доходов, которые учитываются в качестве таковых для определения налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок определения доходов для этих целей устанавливается Налоговым кодексом (ст. 248). Закон детально регламентирует те виды расходов, на которые может быть уменьшен доход, с тем чтобы рассчитать прибыль организации. Общий перечень, группировка таких расходов также приводятся Налоговым кодексом (ст. 252).

В качестве налоговой базы по данному налогу выступает величина прибыли, измеренная в соответствующих денежных единицах и определенная уменьшением доходов на величину расходов организации.

Особенностью расчета налоговой базы по налогу на прибыль является то, что в данном случае в соответствии с Налоговым кодексом достаточно явно проявляются различия между налоговым учетом и принятыми в настоящее время нормами бухгалтерского учета. Налоговый учет в рассматриваемом случае вполне очевидно выступает в качестве специфической сферы учета.

Поскольку, как и в предшествующих случаях, предметом налогообложения по налогу на прибыль являются потоки, в первую очередь денежные, хотя возможны и материальные потоки, измерение налоговой базы требует учета параметра времени. Таким временным параметром является налоговый период. В качестве налогового периода по налогу на прибыль признается календарный год. В качестве отчетного периода по налогу на прибыль принят один квартал. Для налогоплательщиков, осуществляющих ежемесячные авансовые платежи, отчетным периодом является месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания года.

Для количественного определения суммы обязательств по налогу на прибыль организаций требуется установить налоговую ставку или налоговые ставки по этому налогу. Общая налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 24%. Однако зачисления налога на прибыль в Федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации осуществляются раздельно. В Федеральный бюджет налог на прибыль зачисляется по ставке 6,5%, а в бюджеты субъектов Федерации по ставке 17,5%.

Особенностью налога на прибыль организаций является то, что в регулировании отношений по поводу этого налога участвуют органы власти,

в первую очередь представительные органы власти субъектов Федерации. Законами субъектов Федерации ставка налога по той части налога, которая зачисляется в бюджет субъекта Федерации, может быть понижена, но не далее чем до уровня 13,5%.

Налоговый кодекс предусматривает просторную систему льгот по налогу на прибыль организаций, в частности, посредством установления пониженных процентных ставок.

Исчисление налога на прибыль организаций осуществляется налогоплательщиком или его налоговым агентом. Налогоплательщик или его налоговый агент готовит налоговую декларацию.

Налог, подлежащий уплате к установленному сроку по истечении налогового периода, должен быть уплачен не позднее срока подачи деклараций за соответствующий налоговый период. Ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в течение отчетного периода, должен быть осуществлен не позднее 28-го числа следующего за отчетным месяца.

Для наполнения бюджетов субъектов Федерации и муниципальных образований достаточно важным представляется вопрос поступлений в эти бюджеты по налогу на прибыль от обособленных подразделений налогоплательщиков, таких, например, как филиалы, представительства. Дело в том, что крупные компании предпочитают располагать свои головные подразделения, центральные органы управления в наиболее крупных городах, в частности, в столице, где они и бывают обычно поставлены на учет в территориальных подразделениях налоговых органов. В то же время крупные, может быть, основные производственные подразделения компаний, производящие основную часть продукции, довольно часто располагаются в относительно удаленных регионах. Это может быть обусловлено тем, что такие производственные подразделения могут быть привязаны к источникам сырья, энергии, рабочей силы. Вполне естественным видится то, что субъекты Федерации желают получать налоговые доходы в свои бюджеты от деятельности расположенных на подведомственной им территории обособленных производственных подразделений компаний.

В соответствии с действующими положениями Налогового кодекса уплата налога на прибыль организаций, а также авансовых платежей, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Федерации и бюджеты муниципальных образований, производится по месту регистрации собственно компании, а кроме того, по месту расположения обособленных подразделений компании. Расчет доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, осуществляется исходя из учета удельного веса среднесписочного состава работников, приходящихся на каждое подразделение, а также остаточной стоимости амортизируемого имущества.

### ***7.2.4. Налог на имущество организаций***

Следует рассмотреть отношения, возникающие по поводу налога на имущество организаций, которые регулируются положениями налогового законодательства, представленными в гл. 30, ч. II Налогового кодекса.

Этот налог является региональным и представляется достаточно значимым источником доходов для бюджетов субъектов РФ. Например, доля налога на имущество организаций в общих доходах областного бюджета Свердловской области оценивается в 2005 году в размере примерно 6 %, доля в налоговых доходах этого бюджета составила более 8 %.

Существенным отличием положений, регулирующих эти отношения, по сравнению с тем, что мы рассматривали ранее, выступает следующее обстоятельство. Предметом налогообложения в данном случае является некоторая материальная субстанция. Прежде, рассматривая регулирование отношений по трем основным налогам – НДС, НДФЛ и налог на прибыль, – мы отмечали, что предметом налогообложения выступал доход, который в отличие от некоторого материального предмета, характеризуемого параметрами стояния, представлял собой форму движения, а именно денежные или материальные потоки.

Регулирование отношений по налогу на прибыль осуществляется как федеральным законодательством, в частности Налоговым кодексом, так и нормативными актами, а именно законами субъектов Федерации. Таким образом, регулирование отношений по налогу на имущество организаций осуществляется совместно органами власти федерального уровня и органами власти субъектов Федерации. Закон, принятый представительными органами власти субъекта Федерации, вводится в действие на территории, подведомственной данному субъекту Федерации.

Закон, принимаемый представительными органами власти субъекта Федерации, определяет такие существенные элементы закона о налоге, как установление (в определенных пределах) налоговой ставки, определение порядка уплаты налога, сроков уплаты налога, установление налоговых льгот, определение форм отчетности по данному налогу.

Субъектом налогообложения по налогу на имущество организаций выступают как резиденты, т.е. российские юридические лица, так и нерезиденты – иностранные юридические лица. Субъекты налогообложения по налогу на имущество организаций обязаны регистрироваться в территориальных подразделениях налоговых органов. Последние предъявляют налоговые требования по данному налогу к субъектам налогообложения.

Закон определяет, что обособленные подразделения организаций, ведущие самостоятельный учет и имеющие собственный баланс, регистрируются по месту своего нахождения. В этом случае налоговые требования по налогу на имущество организации к такому обособленному подразделению предъявляют налоговые органы соответствующей территории, а средства поступают в бюджет субъекта Федерации, на территории которого расположено данное обособленное подразделение. Поскольку налог на имущество организации является региональным



налогом, то в силу этого обстоятельства ставка по данному налогу устанавливается законом каждого субъекта Федерации. Организация и ее обособленные подразделения, расположенные на территориях различных субъектов Федерации, рассчитывают и платят налог на имущество по разным ставкам.

Здесь следует заметить, что по самым различным налогам субъекты налогообложения – резиденты – распределяются между подразделениями налоговых органов на основе одного и того же признака привязанности к некоторой территории и подлежат регистрации в определенном территориальном подразделении этих налоговых органов. Поэтому специальной регистрации по каждому из налогов не требуется. Субъект налогообложения регистрируется в соответствующем территориальном подразделении налоговых органов, в частности, в некотором территориальном подразделении Федеральной налоговой службы. Вообще говоря, такая регистрация осуществляется ранее, чем некоторый субъект приобретает имущество и приступает к определенной хозяйственной деятельности, т.е. превращается из потенциального налогоплательщика в обязанное лицо. В этом проявляется территориальный принцип налогообложения, в соответствии с которым налоговые требования предъявляются определенным налоговым органом ко всем субъектам налогообложения, расположенным на некоторой территории, подведомственной этому налоговому органу. Кроме того, данный налоговый орган или территориальное подразделение налогового органа предъявляет налоговые требования к расположенным на подведомственной ему территории налогоплательщикам практически по всем налогам, обязательства по которым несут эти налогоплательщики.

Предметом налогообложения по налогу на имущество организаций выступает движимое и недвижимое имущество юридических лиц. Настоящий закон определяет разделение предметов налогообложения между рассматриваемым налогом и имуществом по другим налогам, регулирующим отношения по поводу иных предметов налогообложения, таких как земля, водные, иные природные ресурсы, транспортные средства.

Объектом налогообложения по налогу на имущество организаций, вполне очевидно, выступают отношения собственности на предмет налогообложения. В отношениях собственности находят свое отражение характеристики как предмета налогообложения, так и собственно налогоплательщика.

Признаком, по которому закон предлагает устанавливать наличие отношений собственности данного субъекта налогообложения на определенный предмет налогообложения, является отражение этого предмета в бухгалтерском балансе в качестве основных средств. Буквально формулировка Налогового кодекса звучит следующим образом: «имущество, ... учитываемое на балансе в качестве объекта основных средств» (Налоговый кодекс РФ, ч. II, гл. 30, ст. 374). Закон уточняет и разворачивает характеристики форм присвоения данного предмета налогообложения

субъектом налогообложения, констатируя, что в состав этого имущества включается «имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность».

В тех случаях, когда оценить имущество посредством использования данных учета на балансе представляется затруднительным, закон предлагает использовать оценку, основанную на инвентаризационной стоимости.

Для иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на российской территории, в качестве предмета налогообложения выступает движимое и недвижимое имущество, относимое к основным средствам. Такие организации должны вести учет имущества в соответствии с принятым в стране порядком бухгалтерского учета.

Представляется вполне очевидным, что поскольку определение предмета налогообложения осуществляется на основе бухгалтерского учета, в котором данный предмет налогообложения отражается в стоимостной форме, в качестве основных средств, то и характеристикой предмета налогообложения, подлежащей измерению, т.е. масштабом предмета налогообложения, выступает стоимостная характеристика этого предмета.

Практически иная характеристика предмета налогообложения в рассматриваемом случае не может быть избрана ввиду чрезвычайного разнообразия физического представления такой категории средств организации, какой являются основные средства. При этом единицей масштаба предмета налогообложения, несомненно, является единица национальной валюты, т.е. рубль.

Налоговой базой по налогу на имущество организаций является, как и в любом ином случае, измеренный избранной единицей масштаба предмет налогообложения. Отметим здесь, что Налоговый кодекс в его нынешней редакции не делает различий между предметом налогообложения и объектом налогообложения. Представляется, что это обстоятельство в определенной степени затрудняет глубокое понимание сути регулируемых законодательством налоговых отношений и в определенной степени усложняет применение норм закона.

В качестве налоговой базы закон устанавливает среднегодовую стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Налоговым периодом по налогу на имущество организаций в соответствии с Налоговым кодексом является календарный год. Следует обратить внимание на различие в функции параметра времени в процессе измерения налоговой базы по налогам, предметом налогообложения по которым выступают некоторые материальные предметы, с одной стороны, или же потоки – с другой. В первом случае измеряются параметры, характеризующие состояние этих предметов, во втором случае – параметры, характеризующие движение определенных материальных субстанций.

Параметр времени, рассматриваемый как переменная величина, оказывает прямое, непосредственное влияние на результаты измерения

налоговой базы, т.е. на величину налоговой базы в том случае, когда предметом налогообложения выступает денежный или материальный поток.

Абсолютная величина налоговой базы находится в прямой зависимости от продолжительности временного периода, за который производится измерение предмета налогообложения, представленного материальным потоком. Налоговая база в данном случае представляет собой некоторую переменную, характеризующую **движение** определенной материальной субстанции.

Роль параметра времени в том случае, когда требуется измерить такую налоговую базу, которая представлена таким предметом налогообложения, как некоторые материальные объекты, представляется совершенно иной. В этом случае налоговая база представляет собой переменную, характеризующую или описывающую **состояние** определенного, подлежащего измерению объекта. В рассматриваемом случае представляется вполне очевидным, что прямая зависимость абсолютной величины налоговой базы от величины периода, за который она измеряется, или от продолжительности налогового периода не обязательно присутствует. В данном случае, возможно, будет иметь место прямая зависимость, что указывает на экономический рост, экспансию субъекта налогообложения. Вполне возможна обратная зависимость между величиной налоговой базы и продолжительностью периода времени или же продолжительностью налогового периода. Это, как правило, говорит о экономической деградации субъекта налогообложения. Возможен и третий случай, когда налоговая база по имущественному налогу практически не зависит от продолжительности налогового периода, что указывает на стабильное, неизменное состояние налогоплательщика.

Вообще говоря, вполне вероятен (особенно на достаточно длительных промежутках времени) и тот случай, когда зависимость налоговой базы по этому типу предмета налогообложения, рассматриваемая в качестве функции времени как независимой переменной в последовательно чередующиеся периоды времени, оказывается совершенно разной. В некоторые периоды времени имеет место прямая зависимость этих двух переменных, а в другие периоды – обратная зависимость налоговой базы от параметра времени.

Между тем параметр времени находит свое отражение или присутствует в расчете налоговой базы по налогу на имущество организаций, вообще говоря, не прямым, а косвенным образом. Это положение имеет место постольку, поскольку налоговая база в данном случае устанавливается не на одну определенную дату, а рассчитывается как среднее арифметическое значений, отражающих состояния предмета налогообложения, по нескольким датам. В соответствии с Налоговым кодексом стоимость имущества, выступающего в качестве предмета налогообложения, рассчитывается как среднее арифметическое стоимостей этого имущества по состоянию на каждое первое число месяца в течение налогового периода, а также на первое число месяца следующего за датой окончания налогового периода. Таким образом, сам порядок расчета

налоговой базы позволяет учитывать динамику состояний предмета налогообложения и тем самым косвенным образом вводить параметр времени при измерении состояния предмета налогообложения.

Отчетными периодами по налогу на имущество для юридических и физических лиц, выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей, являются первый квартал календарного года, полугодие и девять месяцев.

Налоговая ставка по налогу на имущество организаций устанавливается представительным органом субъекта Федерации. Федеральное законодательство (Налоговый кодекс) определяет лишь предельный размер налоговой ставки, который установлен на уровне 2,2% от стоимости имущества, т.е. от налоговой базы.

По налогу на имущество федеральное законодательство предусматривает налоговые льготы. В частности, освобождаются от налогообложения определенные категории юридических лиц, а также учреждения уголовно-исправительной системы, религиозные организации, организации инвалидов и т.д. Налоговые льготы по данному налогу могут устанавливаться законодательством субъектов Федерации.

Порядок исчисления налога состоит в том, что рассчитанный в стоимостной форме размер налоговой базы по данному налогу для определенного налогоплательщика умножается на установленную законом величину налоговой ставки. Если закон вводит дифференцированные налоговые ставки для различных видов имущества, то налоговая база исчисляется для каждого уровня налоговой ставки отдельно. Поскольку по данному налогу предусмотрены авансовые платежи, то по истечении налогового периода из подлежащей уплате суммы налога вычитаются уплаченные ранее авансовые платежи.

Поквартальные авансовые платежи по налогу на имущество рассчитываются по итогам каждого отчетного периода, исходя из размеров налоговой базы и одной четвертой налоговой ставки.

### ***7.2.5. Земельный налог***

Как ранее говорилось, в данной работе не предполагается представить характеристики всех или даже большей части налогов, принятых в стране. Настоящая глава имеет своей задачей показать, каким образом применяются в реальной налоговой системе те методологические положения, принципы, на основе которых эта система строится. Поэтому в качестве примера следует рассмотреть один из двух местных налогов, установленных в настоящее время федеральным законодательством, а именно земельный налог.

Земельный налог устанавливается федеральным законодательством (Налоговым кодексом, ч.II, гл. 31), а также нормативными актами, принимаемыми представительными органами муниципальных образований. Нормативные акты представительных органов муниципальных образований определяют размер налоговых ставок в пределах, установленных

федеральным законодательством, а также определяют сроки и порядок уплаты земельного налога. Кроме того, нормативным актом, принимаемым представительным органом муниципальных образований, устанавливаются льготы по налогу на землю.

В качестве субъектов налогообложения по налогу на землю выступают организации и физические лица. Территориальный принцип налогообложения в данном случае применяется несколько специфическим образом. Налоговые требования со стороны территориальных подразделений налоговых органов к субъектам налогообложения предъявляются не в соответствии с местом или территорией расположения субъекта налогообложения, как это обычно бывает в случаях налогообложения по другим налогам, а в соответствии с тем, на территории какого муниципального образования располагается предмет налогообложения, т.е. собственно участок земли. Впрочем, в тех случаях, когда место расположения субъекта налогообложения и участка земли совпадает, это не имеет значения.

В качестве масштаба предмета налогообложения в соответствии с Налоговым кодексом выступает стоимостная оценка земельных участков. Вполне естественно, что стоимостная характеристика предмета налогообложения, избранная в качестве масштаба налогообложения, подразумевает соответствующую единицу масштаба, каковой, несомненно, является единица национальной валюты, т.е. рубль.

Налоговая база по земельному налогу определяется как кадастровая стоимость данного участка земли. Налогоплательщики организации определяют налоговую базу по определенному участку земли самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра. Налоговая база для налогоплательщика, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, определяется налоговыми органами. Поскольку возможно применение различных налоговых ставок для одного и того же участка земли, налоговая база по каждой налоговой ставке рассчитывается отдельно.

Налоговый период для вычисления объема налоговых обязательств принят в соответствии с Налоговым кодексом продолжительностью в один календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Здесь нужно отметить то же самое, что говорилось по поводу налога на имущество. Поскольку земельные участки как предмет налогообложения есть некоторая материальная субстанция, а не поток, который представляет собой форму движения, то измерение такого рода предметов налогообложения осуществляется посредством использования параметров, характеризующих состояния, а не движение. Поэтому параметр времени, выступающий в форме налогового периода, непосредственно не определяет величину налоговой базы, а лишь косвенно может влиять на величину этой налоговой базы.

Налоговые ставки по земельному налогу, являющемуся местным налогом, устанавливаются нормативными актами представительных органов муниципальных образований. Федеральное законодательство устанавливает лишь предельные налоговые ставки. Налоговый кодекс определяет в качестве таких пределов 0,3% для земельных участков сельскохозяйственного назначения, участков под жилищным фондом, используемых для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества. Для прочих земельных участков предусмотрена налоговая ставка в размере 1,5%.

В качестве объекта налогообложения по земельному налогу выступают отношения собственности, проявляющиеся в различных формах присвоения участков земли. Налоговый кодекс выделяет различные формы присвоения участков земли, регулируемые правом собственности, правом постоянного, бессрочного пользования, правом пожизненного владения. В тексте Налогового кодекса упоминаются такие формы присвоения, которые основаны на отношениях безвозмездного срочного пользования, аренды.

По земельному налогу предусматривается применение разнообразных льгот. В силу того что налог устанавливается как федеральным законом, так и законодательными актами представительных органов муниципальных образований, различные льготы могут устанавливаться последними, т.е. муниципальными образованиями. Вместе с тем федеральное законодательство – Налоговый кодекс – изначально предусматривает довольно многочисленные льготы по этому налогу. В частности, предусмотрены налоговые изъятия, т.е. выведение предмета налогообложения из-под налогообложения. Налоговый кодекс учитывает определенные категории земельных участков, в связи с наличием которых не предусматривается возникновение налоговых обязательств по земельному налогу. Данные категории участков устанавливаются по признакам субъекта налогообложения и объекта налогообложения. К таким земельным участкам налог относит участки, изъятые из хозяйственного оборота, участки, ограниченные в хозяйственном обороте ввиду использования для нужд обороны, а также используемые в составе лесного фонда. То же самое относится к участкам, ограниченным в обороте занятыми, находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

Такая форма налоговых льгот, какой являются налоговые скидки, т.е. уменьшение налоговой базы, устанавливается в соответствии с признаками определенных категорий субъектов налогообложения. Так, например, Налоговый кодекс предусматривает налоговую скидку, т.е. вычет из налоговой базы в размере 10 000 р. на территории одного муниципального образования, для таких категорий налогоплательщиков, как Герои Советского Союза, Герои России, кавалеры ордена Славы, определенные группы инвалидов, ветераны Великой Отечественной войны и другие.

Законом предусмотрены льготы по земельному налогу, которые можно отнести к налоговым кредитам. В частности, по признаку субъекта налогообложения освобождаются от налогообложения определенные группы

налогоплательщиков, например, такие как организации и учреждения уголовно-исправительной системы, религиозные организации, организации инвалидов, научные организации Российской академии наук, физические лица – представители коренных малочисленных народов и другие. К разряду льгот следует отнести также налогообложение по пониженным дифференцированным налоговым ставкам, которые допускается вводить нормативными актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщики организации или физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, предоставляют в налоговый орган по месту нахождения земельного участка налоговую декларацию по земельному налогу. Налогоплательщики организации и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями и осуществляющие уплату авансовых платежей в течение налогового периода по земельному налогу, представляют в налоговый орган по месту нахождения земельного участка по окончании отчетного периода расчет авансовых платежей по данному налогу.

Представленные в настоящей главе примеры законодательного регулирования некоторых наиболее важных налогов, очевидно, не дают исчерпывающей картины системы налоговых отношений, действующей в Российской Федерации. Впрочем, такая задача изначально и не ставилась для данной работы. Однако общее представление о практическом применении основных теоретических, методологических положений и принципов, лежащих в основе современных налоговых систем, надеемся, удастся довести до сознания читателя.

### Вопросы для обсуждения

1. Что представляет собой налоговая система, и какие структурные части входят в нее?
2. Налоговая система, рассматриваемая как экономическое понятие, или налоговая система как совокупность экономических отношений.
3. Налоговые отношения как главная составляющая налоговой системы.
4. Основные характеристики налога на добавленную стоимость, особенности налоговых отношений по этому налогу.
5. Специфика предмета налогообложения по налогу на добавленную стоимость и вычисление налоговой базы.
6. Налог на доходы физических лиц, особенности налоговых отношений.
7. Система налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.
8. Предмет налогообложения по налогу на прибыль и особенности вычисления налоговой базы, система льгот по данному налогу.
9. Налог на имущество организаций, специфика предмета налогообложения и вычисления налоговой базы.

10. Земельный налог, особенности предмета налогообложения и расчета налоговой базы.

### Тесты для самопроверки

1. Налоговая система представляет собой:
  - а) совокупность субъектов налогообложения;
  - б) совокупность налоговых отношений и субъектов налогообложения;
  - в) совокупность налоговых отношений, субъектов этих отношений, а также материальных благ и природных ресурсов, осуществляющих движение в рамках налогового процесса;
  - г) отношения по поводу сбора и распределения средств бюджетной системы.
  
2. Налоговые отношения:
  - а) это экономические отношения по поводу перераспределения части общественного продукта;
  - б) это отношения между субъектами налогообложения и налоговыми органами по поводу исполнения налоговых обязательств налогоплательщиками;
  - в) это налоговые требования, предъявляемые органами государственной власти к налогоплательщикам;
  - г) это отношения по поводу изменения субъектов собственности на предметы налогообложения.
  
3. Предметом налогообложения по налогу на добавленную стоимость является:
  - а) часть дохода субъекта налогообложения за определенный налоговый период, рассчитываемая как добавленная стоимость данного субъекта;
  - б) чистый доход налогоплательщика;
  - в) имущество, принадлежащее налогоплательщику;
  - г) участки земли, собственность на которые принадлежит налогоплательщику.
  
4. Добавленная стоимость представляет собой:
  - а) разницу между общими доходами налогоплательщика и его расходами;
  - б) разницу между общими доходами налогоплательщика и его затратами на приобретение материальных ресурсов (сырья, материалов);
  - в) разницу между общими доходами и затратами на оплату рабочей силы налогоплательщика;
  - г) сумму затрат на оплату труда и материальные ресурсы.



5. Субъектами налогообложения по налогу на доходы физических лиц выступают:

- а) резиденты;
- б) индивидуальные частные предприниматели;
- в) малые предприятия;
- г) физические лица – резиденты и нерезиденты, получающие доходы на территории страны.

6. При расчете налоговой базы по НДФЛ учитываются:

- а) все виды денежных доходов налогоплательщика;
- б) все виды денежных доходов и доходов в натуральной форме налогоплательщика с учетом налоговых льгот;
- в) все виды доходов налогоплательщика, кроме тех, что получены за пределами страны;
- г) все виды доходов налогоплательщика, полученные в натуральной форме.

7. Налоговая база по налогу на прибыль организаций рассчитывается как:

- а) разница между общим доходом и расходами налогоплательщика;
- б) разница между общим доходом и затратами на оплату рабочей силы налогоплательщика;
- в) сумма затрат на оплату труда наемных работников и затрат на сырье и материалы;
- г) разница между общими доходами и затратами на сырье, материалы и оборудование налогоплательщика за определенный налоговый период.

8. Налог на прибыль является:

- а) региональным регулирующим налогом;
- б) федеральным налогом;
- в) федеральным регулирующим налогом;
- г) местным налогом.

9. Земельный налог является:

- а) местным налогом;
- б) федеральным налогом;
- в) региональным налогом;
- г) региональным регулирующим налогом.

10. Налоговая база по земельному налогу рассчитывается:

- а) в стоимостных единицах;
- б) в квадратных метрах;
- в) в гектарах;
- г) как кадастровая стоимость данного участка земли.

## ГЛАВА 8

### НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В формулировке определения налога присутствует указание на то, что в основе возникновения такого долгового отношения, каким является налог, лежит осуществление одной из главных функций государства, а именно функции принуждения. Другими словами, воспроизводство налоговых отношений осуществляется посредством применения мер принуждения со стороны государства к субъектам налогообложения в форме возникновения налоговой ответственности в тех случаях, когда налогоплательщик в своих действиях отступает от того, что предписывается или установлено налоговыми законами.

Для того чтобы рассмотреть проблему ответственности налогоплательщика, представляется необходимым обратиться к проблемам внутреннего процесса воспроизводства хозяйствующего субъекта, потому что только с этих позиций возможно достаточно полно и вполне адекватно уяснить для себя сущность проблем налоговой ответственности.

Следует более детально рассмотреть процесс воспроизводства налоговых отношений именно с этих позиций, т.е. с позиций характера или способа воспроизводства такого рода отношений.

Налогоплательщик, вообще говоря, выступает в форме некоторой социально-экономической структуры, которая составлена из некоторой организации, т.е. людей, связанных системой специфических внутриорганизационных отношений и материальных благ, участвующих в процессе воспроизводства организации. В своих внешних связях налогоплательщик взаимодействует с внешней средой, частью которой выступают государственные организации, учреждения.

Самой общей или главной целью всякой социально-экономической структуры является сохранение собственного существования в определенной форме, имеющейся на данный момент времени. Реально присутствующая форма некоторой социально-экономической структуры отображается параметрами, показателями состояния. Состояние такой структуры определяется ее движением. Движение социально-экономических структур выступает в форме обмена материальных объектов и энергии с внешней средой, а также в форме изменения условий окружающей среды.

Как состояние, так и движение социально-экономических структур, выступающих в качестве субъектов налогообложения, описывается стоимостными характеристиками, т.е. измеряется стоимостными показателями.

Стабильное состояние налогоплательщика обеспечивается сбалансированностью материальных потоков, связывающих данный субъект с внешней средой. Такие потоки могут быть разделены на два главных типа. Во-первых, это входящие материальные потоки, которые составлены из производственных ресурсов, поступающих из окружающей среды в субъект.

Во-вторых, это исходящие материальные потоки, составленные из продукта, произведенного хозяйствующим субъектом, и направляемые от этого субъекта в его внешнюю среду.

Сбалансированность входящих и исходящих потоков субъекта хозяйствования обеспечивает протекание необходимых внутренних воспроизводственных процессов, благодаря которым сохраняется стабильное состояние данного субъекта или же некоторый экономический рост. В свою очередь, разбалансированность входящих и исходящих потоков имеет своим результатом нарушения в протекании необходимых внутренних воспроизводственных процессов, что ведет к потере субъектом стабильности и, как следствие, к его экономической деградации, крайним результатом которой является прекращение существования данного хозяйствующего субъекта.

Навстречу указанным материальным потокам движутся денежные потоки, которые представляют собой зеркальное отображение материальных потоков. Входящим материальным потокам соответствуют расходы данных субъектов, т.е. исходящие или выходящие от субъекта денежные потоки. Исходящим, или выходящим, от субъекта материальным потокам соответствуют доходы рассматриваемых хозяйствующих субъектов, или входящие денежные потоки.

Измеренные в стоимостной форме материальные потоки равны соответствующим денежным потокам, поэтому баланс или дисбаланс материальных потоков непосредственно проявляется в балансе или дисбалансе денежных потоков. Таким образом, протекание необходимых внутренних процессов хозяйствующего субъекта, а значит, обеспечение необходимого состояния этого субъекта проявляется в сбалансированности денежных потоков субъекта хозяйствования, т.е. сбалансированности его расходов и доходов. Поскольку потоки измеряются во времени, для определения величины доходов и расходов требуется выбрать некоторый общепринятый период, каковым обычно принимают календарный год.

Такая сбалансированность материальных, а следовательно, и денежных потоков необходима постольку, поскольку требуемые для осуществления собственного воспроизводства хозяйствующего субъекта ресурсы поступают из внешней среды. По своему объему и качеству входящие материальные ресурсы и энергия находятся в прямой зависимости от количества и качества производимой этим субъектом продукции, направляемой во внешнюю среду. Такая зависимость количества и качества приобретаемых ресурсов от количества и качества производимого продукта обусловлена отношениями рыночного обмена. Обобщающей формой соизмерения потребляемых ресурсов и производимой продукции выступает стоимостная форма, измеряемая денежными единицами.

В том случае, когда объем потребляемых ресурсов, измеренный в стоимостной форме, равен объему производимой продукции также в стоимостной форме, хозяйствующий субъект находится в некотором стабильном состоянии. Если потребляемые ресурсы, необходимые для

воспроизводственного процесса субъекта, по объему больше, чем объем производимой продукции, субъект экономически деградирует, что проявляется через параметры состояния данного субъекта. И наоборот, если объем продукции превышает объем потребленных ресурсов, субъект имеет возможность для экономического роста.

Поскольку материальные потоки непосредственно связаны с денежными потоками и отображаются в этих денежных потоках, те же самые соотношения материальных потоков проявляются в соответствующих соотношениях денежных потоков. Таким образом, равенство доходов и расходов субъекта хозяйствования обуславливает некоторое стабильное состояние данного субъекта. Превышение доходов над расходами позволяет обеспечить определенный экономический рост субъекта хозяйствования. Если же расходы превышают доходы, то это ведет к экономической деградации субъекта хозяйствования. Эта деградация проявляется в снижении или уменьшении параметров, отображающих состояние субъекта, в первую очередь в параметрах бухгалтерского баланса. Крайним случаем экономической деградации субъекта хозяйствования является, как уже говорилось, прекращение его существования. В денежной, стоимостной форме такого рода событие проявляется как банкротство данного субъекта.

К банкротству ведет регулярное и достаточно длительное превышение расходов над доходами, что находит свое выражение в наличии убытков некоторого субъекта. Превышение доходов над расходами находит свое выражение в наличии чистого дохода, или прибыли данного субъекта. Наличие той или иной прибыли характеризует определенную степень благополучия субъекта хозяйствования, обуславливает возможность его экономического роста.

Поскольку с наличием достаточной по величине прибыли, как правило, связывается представление о благополучии субъекта хозяйствования, обычно принято именно прибыль считать главной целью деятельности хозяйствующего субъекта.

Ранее говорилось о том, что источником налога может быть либо доход налогоплательщика, либо его капитал. Теперь мы можем более точно определить характер источника налога и то, каким образом воздействует налогообложение на хозяйствующие субъекты.

Из предшествующих рассуждений следует, что налогообложение не ведет к изменению состояния хозяйствующего субъекта в сторону его понижения или деградации только в том случае, когда общие размеры налогообложения или налоговая нагрузка на этот субъект не превышают чистый доход, или прибыль данного субъекта. Чистый доход представляет разницу между общим доходом и суммарными расходами или издержками такого рода субъекта.

Противоположная ситуация имеет место в тех случаях, когда общий объем налогов, выплачиваемых хозяйствующим субъектом, превышает размер чистого дохода. В последнем случае источником налога становится капитал. При этом такой субъект может существовать или в меньшем

экономическом состоянии при условии, что при достижении некоторого размера величина чистого дохода и объем налоговой нагрузки сравняются, или не может существовать вообще, если указанного выравнивания не произойдет.

Чистый доход может иметь несколько направлений расходования. Во-первых, это указанная уплата налогов. Во-вторых, это доход (дивиденды) владельцев капитала. В-третьих, это инвестиции в расширение производства. В-четвертых, различного рода поощрения, премирование наемного персонала. Пропорции распределения чистого дохода или прибыли между этими основными направлениями расходования данных денежных средств весьма подвижны и зависят как от величины этого дохода, так и от принятой политики управления финансами со стороны менеджеров хозяйствующего субъекта.

В самом общем виде можно указать очередность расходования этих средств. Не вызывает сомнений, что первоочередным направлением расходования средств, составляющих чистый доход, является уплата налогов. Только после уплаты налогов возможно распределение оставшихся средств по указанным четырем направлениям. Вторым по очередности направлением расходования чистого дохода обычно считается выделение средств собственникам капитала, в акционерных обществах эти средства приобретают форму дивидендов. Третьим по очередности выплат, как правило, рассматриваются инвестиции. Впрочем, нередки случаи, когда инвестициям отдается предпочтение по отношению к прибылям, выплачиваемым собственникам капитала. Наемный персонал премируется в тех случаях, когда по итогам определенного производственного цикла, некоторого периода, как правило, по итогам финансового года имеются на то средства после осуществления всех указанных ранее выплат.

Вполне естественным видится то, что в условиях недостаточности средств, полученных в качестве чистого дохода, отказ от направления средств по указанным назначениям происходит в обратном порядке. В первую очередь, не предоставляются премии наемному персоналу. Если после этого средств, составляющих чистый доход, оказывается недостаточно, то инвестиции не производятся. Затем опять-таки в случае недостаточности средств может быть принято решение не выплачивать прибыли, дивиденды собственникам капитала.

Однако, если средств, представляющих чистый доход, не достаточно для погашения всей совокупности налоговых обязательств хозяйствующего субъекта, отказаться от уплаты налогов это обязанное лицо не может. Как уже говорилось, в этом случае используются средства, составляющие капитал налогоплательщика. Сначала на уплату налогов направляются средства, составляющие оборотный капитал, а затем используются средства, представляющие основной капитал субъекта налогообложения. Результатом расходования средств, составляющих капитал субъекта хозяйствования, для погашения налоговых обязательств является то, что состояние данного

субъекта изменяется в сторону убывания, что проявляется в уменьшении значений параметров, характеризующих это состояние.

Впрочем, такого рода экономические явления имеют место не только в случае необходимости уплаты налогов при недостаточности или отсутствии чистого дохода. Та же самая ситуация имеет место в отсутствие налоговых обязательств при том, что хозяйствование в рамках данного субъекта ведется нерационально. Внешним проявлением этого выступает то обстоятельство, что доходы, получаемые субъектом от его производства, оказываются меньше его расходов. Итогом такой деятельности является получение отрицательного финансового результата, т.е. убытков, представляющих собой отрицательную разницу между доходами и расходами. И в этом случае имеет место экономическая деградация хозяйствующего субъекта.

Могут быть использованы различные параметры, показатели, характеризующие состояние хозяйствующего субъекта. Наиболее употребляемыми из такого рода параметров являются, например, размер капитала, численность работающих, количество определенных средств производства в натуральном выражении. Для акционерных обществ в качестве такого параметра или индикатора состояния компании выступает объем капитализации. Возможна рыночная оценка стоимости компании, которая обычно делается в случае намерения продажи бизнеса.

Не следует забывать о такой, вероятно, важнейшей модели, составленной из множества показателей, характеризующих состояние субъекта налогообложения, какой является бухгалтерский баланс. Указанные выше отдельные параметры так или иначе присутствуют в показателях этого баланса или же находят в нем свое отражение через определенные показатели, составляющие баланс.

Налоговая политика государства не может быть направлена на подрыв способности хозяйствующих субъектов осуществлять процесс производства необходимой стране продукции. Такое положение, когда значительная тяжесть налоговой нагрузки на налогоплательщиков ведет к снижению их способности осуществлять процесс производства в прежнем масштабе, имеет своим результатом снижение способности хозяйствующих субъектов не только осуществлять процессы производства, но и сокращает налоговые базы по большинству налогов. Результатом, несомненно, является снижение налоговых поступлений во все уровни бюджетов и внебюджетных фондов, что имеет вполне очевидный негативный эффект как для государства, так и для экономики страны в целом.

Вообще говоря, в силу неодинаковой доходности различных производств и определенной степени неравномерности распределения налоговой нагрузки в разных отраслях и на определенные хозяйствующие субъекты, налогообложение практически всегда делает невозможными осуществление каких-то типов производства. Однако представляется нежелательным такое положение, при котором налогообложение ведет к повсеместному сокращению объемов производства.

Эти тенденции хорошо иллюстрируются приведенной выше кривой Лаффера. Таким образом, представляется очевидным то, что нормально действующая налоговая система обеспечивает возможность для большинства достаточно эффективно действующих хозяйствующих субъектов не только осуществлять налоговые платежи, но и приносить доход владельцам капитала, а кроме того, осуществлять процесс расширенного воспроизводства посредством направления в капиталовложения, т.е. инвестирования части приобретаемого данным субъектом чистого дохода.

В качестве итога вышеприведенных рассуждений мы можем заключить, что действительно, по своей сути, как уже говорилось в главе 3, и более того, это положение зафиксировано в общепринятых определениях налога, который не является наказанием. Вместе с тем следует признать, что налоговые платежи являются для многих достаточно тяжелой финансовой нагрузкой, существенно влияющей на экономическое состояние налогоплательщика.

Более того, если признать, что различные налогоплательщики имеют значительно разнящуюся способность получать чистый доход в результате своей производственной деятельности, то представляется вполне очевидным, что даже при прочих равных условиях уплата налогов, рассматриваемая как относительная финансовая нагрузка, оказывается для них существенно различающейся. Понятно, что, например, для высокорентабельных компаний расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами не представляют собой сколько-нибудь трудную задачу. Для низкорентабельных компаний часто возникают вполне реальные сложности по завершению очередных отчетных и налоговых периодов.

Для большинства компаний возможности роста, скорее всего, в значительной степени ограничиваются реально существующей налоговой нагрузкой.

Вообще говоря, одной из задач настоящей главы является проведение различий между налогом, не выступающим в качестве наказания, и налагаемыми на налогоплательщиков дополнительными обязательствами перед государством, представляющими собой наказание по поводу тех или иных нарушений налогового законодательства. Такие наказания могут принимать форму, например, штрафов, повышенных по сравнению с рыночной процентной ставкой, пени и т.д. Такого рода налоговые санкции представляют для налогоплательщиков различного рода формы экономической ответственности за указанные нарушения налогового законодательства.

Нужно заметить, что понятие экономической ответственности гораздо шире, чем понятие налоговой экономической ответственности. В свою очередь, понятие налоговой ответственности несколько шире, чем понятие экономической налоговой ответственности.

Экономическая ответственность самостоятельно хозяйствующего субъекта состоит в том, что его нерациональные действия, неэффективное ведение производства имеет своим результатом нарушение

сбалансированности потоков доходов и расходов, что проявляется в определенных нарушениях обычного хода процесса внутреннего воспроизводства этого субъекта, например, компании. Нарушение естественного протекания внутреннего процесса воспроизводства ведет к изменению состояния такой компании в худшую сторону, что проявляется в динамике соответствующих показателей.

Состояние компании может характеризоваться, как уже говорилось, такими показателями, как размер собственного капитала, величина рыночной капитализации, количество имеющихся в наличии ресурсов. В случае нарушения обычного протекания внутреннего воспроизводственного процесса значения этих показателей уменьшаются: сокращается размер собственного капитала и количество занятых работников, уменьшается величина капитализации.

Если вывести некоторый интегрированный показатель, характеризующий состояние хозяйствующего субъекта, условно представив этот показатель как экономические размеры такого субъекта, то можно констатировать, что размеры такого субъекта будут сокращаться, причем данное сокращение может продолжаться до определенного предела, по достижении которого данная компания не может существовать в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта.

Для того чтобы количественно оценить степень ущерба, наносимого хозяйствующему субъекту таким нерациональным хозяйствованием, которое проявляется в сокращении его экономических размеров, следует количественно определить разницу экономических размеров субъекта в определенные моменты времени. Эта количественно определенная величина ущерба данного хозяйствующего субъекта и представляет собой выраженную в количественной форме величину ответственности этого субъекта, имевшую место в результате нерационального хозяйствования.

Мы можем рассматривать ущерб, имевший место как результат общей деятельности компании, за определенный период времени. Такого рода ущерб обычно есть следствие отрицательного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта, который имеет количественное выражение в форме убытков, т.е. отрицательной величины разницы между доходами и расходами определенного субъекта.

Вполне правомерно рассматривать и количественно измерять величину ущерба, наносимого хозяйствующему субъекту, компании отдельными событиями, явлениями экономической жизни. Можно оценивать ущерб, наносимый компании стихийными бедствиями, например ураганом, наводнением, засухой и т.д. Возможен ущерб, который терпит хозяйствующий субъект от некоторых экономических и социальных явлений, таких, например, как высокий уровень инфляции, забастовки, военные действия. Однако, рассматривая проблему ответственности налогоплательщика, следует обратиться к иным причинам ущербов, имеющих место у такого рода субъектов.



Причиной ущерба может явиться принятие отдельных нерациональных решений по управлению процессами воспроизводства компании. Это может быть выбор менеджерами невыгодной рыночной сделки, ведущей к отрицательному финансовому результату компании. Неоптимальные решения могут приниматься управляющими или вырабатываться системой управления, например, по поводу выбора производимого продукта, выбора технологии производства, источников приобретения ресурсов, конкретных поставщиков, финансовых посредников и т.д. Множество таких неоптимальных решений проявляются как нерациональное хозяйствование, осуществляемое управленческим персоналом компании.

Таким образом, ущербы, выступающие в качестве результата нерациональных действий хозяйствующего субъекта, неоптимальных действий системы управления, мы рассматриваем как форму проявления **экономической ответственности** данного хозяйствующего субъекта. Количественно такого рода ущерб, представляющий собой форму налоговой ответственности, измеряется в абсолютном размере величиной отрицательного финансового результата, т.е. убытками, явившимися следствием нерациональных действий в сфере налоговой политики компании.

Нужно иметь в виду, что одинаковые по величине и форме налоговые санкции, накладываемые на различные субъекты налогообложения, имеют неодинаковый относительный эффект в качестве формы налоговой ответственности уже в силу различных абсолютных размеров налогоплательщика. Вполне очевидно, что величина экономической ответственности и, естественно, налоговой ответственности определенного хозяйствующего субъекта должна измеряться в относительных величинах, например, в отношении к собственному капиталу. Поэтому один и тот же по величине штраф, налагаемый на крупную компанию и малое предприятие, представляет собой совершенно различные меры ответственности для этих несходных налогоплательщиков. Налоговое законодательство в определенной степени учитывает это обстоятельство, привязывая, например, величину санкций к размеру неуплаченного в установленный срок налога или же к определенным предметам налогообложения, налоговым базам.

Установленная руководителями некоторого субъекта налогообложения система налогового планирования, отдельные решения, принимаемые этими руководителями по поводу конкретных действий в части погашения конкретных налоговых обязательств, могут иметь своим результатом возникновение определенных объемов экономического ущерба для данного налогоплательщика, компании.

Такого рода ущерб может иметь место как следствие нарушения налогового законодательства, что имеет своим результатом применение экономических, финансовых санкций к нарушителю. В том случае, когда в результате применения экономических, финансовых санкций, явившихся результатом нарушения налогового законодательства руководителями субъекта налогообложения, имеет место ущерб, возникающий у

налогоплательщика, как следствие принятия неправомερных решений руководителями и наступивших затем санкций. Такой ущерб представляет собой форму *налоговой ответственности*.

С экономических позиций или в качестве экономического понятия налоговая ответственность представляет собой определенные экономические отношения, в частности, это могут быть долговые отношения. Субъектами таких отношений, как налоговая ответственность, выступают, с одной стороны, налогоплательщики, а с другой – органы государственной власти.

Налоговые санкции выступают в форме штрафов, которые представляют собой в соответствии с текстом Налогового кодекса (ст. 114) «денежные взыскания». Налоговые санкции налагаются в соответствии с законодательством только в судебном порядке.

Пени как таковые не являются налоговыми санкциями, поскольку по своей сути являются платой за пользование не уплаченными налогоплательщиком в бюджет в установленный срок деньгами и соответствуют по своему смыслу обычному коммерческому, в том числе ссудному, проценту. Пени могут рассматриваться в качестве формы санкции, налагаемой соответствующими органами власти, только в случае повышенного их размера. Пени следует рассматривать как форму санкции только в той части, в которой они превышают уровень существующей на рынке в определенный период времени усредненной процентной ставки.

Штрафы и пени так же, как и собственно налоги, представляют собой долговые отношения, субъектами или носителями которых выступают, с одной стороны, налогоплательщики, совершившие налоговые правонарушения, а с другой – налоговые органы. Налогоплательщики, совершившие налоговые правонарушения, являются носителями обязательств по исполнению наложенных на них санкций, в частности таких, как штрафы. Погашение такого рода обязательств налогоплательщика осуществляется посредством уплаты денежных сумм, предусмотренных конкретными санкциями. Стороной, предъявляющей требование по исполнению налоговых санкций, выступают налоговые органы.

Таким образом, налогоплательщик, или субъект налогообложения, совершивший налоговое правонарушение, повлекшее за собой наложение налоговых санкций, несет на себе обязательства не только по уплате налогов, но также и обязательства по исполнению этих санкций, например обязательства по уплате штрафов и пени. В тех случаях, когда налоговое правонарушение совершается с целью снизить налоговую нагрузку на субъект налогообложения, уменьшить объем платежей, вполне очевидным представляется в качестве санкции установить такие дополнительные обязательства, которые превышают в определенной мере размер налоговых обязательств, при условии, что собственно налоговые обязательства будут исполнены.

Заметное увеличение объема обязательств налогоплательщика в случае совершения налоговых правонарушений естественным образом влечет за собой финансовый, экономический ущерб налогоплательщику как

хозяйствующему субъекту. Этот ущерб выступает в качестве формы экономической ответственности налогоплательщика, управляющий персонал которого в свое время принимал определенные нерациональные управленческие решения, имевшие своим результатом возникновение этого ущерба. В своем крайнем случае такого рода ущерб может быть настолько велик, что возникает возможность банкротства и прекращения существования данного налогоплательщика.

Налоговый кодекс устанавливает, что налоговая санкция представляет собой денежное взыскание (ст. 114) и определяет размер такого денежного взыскания.

Законодательство, и в частности Налоговый кодекс, дает перечень основных видов налоговых правонарушений, факт совершения которых налогоплательщиком ведет к наложению налоговых санкций, возникновению дополнительных обязательств, возникновению экономических ущербов у таких налогоплательщиков, которые представляют форму налоговой ответственности этих хозяйствующих субъектов. К налоговым правонарушениям налоговое законодательство относит:

- нарушение сроков постановки на учет в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение сроков предоставления сведений об открытии или закрытии счета в банке;
- непредоставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов, а также объектов налогообложения;
- неуплату или неполную уплату сумм налога.

Налоговое законодательство предусматривает ответственность за налоговые правонарушения не только организаций, но также и физических лиц. Физические лица могут выступать в качестве налогоплательщиков, и в этом случае на них возможно наложение тех же форм экономической, финансовой ответственности, что и на юридические лица. Вместе с тем физические лица, выступающие в качестве должностных лиц тех организаций, на которые налагаются меры экономической ответственности, могут привлекаться к административной и уголовной ответственности.

### Вопросы для обсуждения

1. Наиболее общие цели хозяйствующего субъекта.
2. Сбалансированность материальных и денежных потоков хозяйствующего субъекта, налогоплательщика.
3. Источники налогов конкретного налогоплательщика.
4. Направления и порядок расходования чистого дохода налогоплательщика.
5. Налоговая нагрузка и возможности экономического роста субъектов налогообложения.

6. Показатели состояния налогоплательщика, бухгалтерский баланс как модель состояния хозяйствующего субъекта.

7. Налоговая ответственность как одна из составляющих экономической ответственности.

8. Количественное выражение экономического ущерба хозяйствующего субъекта. Количественное выражение экономической ответственности налогоплательщика и налоговой ответственности налогоплательщика.

9. Относительный характер мер налоговой ответственности, устанавливаемый налоговым законодательством.

10. Основные виды налоговых правонарушений.

11. Виды налоговой ответственности.

12. Субъекты налоговой ответственности.

13. Налоговая ответственность физических лиц.

14. Налоговая ответственность налоговых органов.

### Тесты для самопроверки

1. Основной целью деятельности хозяйствующего субъекта, налогоплательщика, является:

а) производство продукции, способное удовлетворять потребности покупателей;

б) получение прибыли хозяйствующим субъектом, налогоплательщиком;

в) сохранение существования в определенной социально-экономической форме субъектом хозяйствования, налогоплательщиком;

г) недопущение убытков хозяйствующего субъекта.

2. Источником налогов стабильно действующего налогоплательщика является:

а) чистый доход налогоплательщика;

б) капитал налогоплательщика;

в) общая выручка налогоплательщика от реализации продукции;

г) оборотный капитал налогоплательщика.

3. В первую очередь чистый доход, или прибыль, налогоплательщика направляется:

а) на погашение налоговых обязательств;

б) на погашение обязательств по уплате штрафов и пени;

в) на выплату доходов собственникам капитала налогоплательщика;

г) на увеличение капитала, инвестирование на расширение производства налогоплательщика.

4. Предпочтительной является такая величина налоговой нагрузки налогоплательщика, которая:

- а) обеспечивает стабильное состояние налогоплательщика;
- б) ведет к умеренному сокращению капитала налогоплательщика;
- в) позволяет осуществлять определенный экономический рост налогоплательщика;
- г) максимизирует налоговые доходы бюджетов.

5. Ущерб хозяйствующего субъекта измеряется:

- а) как относительная величина абсолютного убывания параметра, характеризующего состояние данного субъекта;
- б) как величина убытков субъекта за определенный период;
- в) как недополученный доход хозяйствующего субъекта;
- г) как размер упущенной выгоды некоторого хозяйствующего субъекта.

6. Экономическая налоговая ответственность субъекта налогообложения представляет собой:

- а) величину налоговых санкций, налагаемых на субъект хозяйствования;
- б) величину убытков, вызванных налоговыми санкциями у налогоплательщика;
- в) суммарную величину обязательств по уплате штрафов и пени, налагаемых на субъект хозяйствования;
- г) величину экономического ущерба хозяйствующего субъекта, обусловленную налагаемыми налоговыми санкциями, которые вызваны неадекватными действиями управленческого персонала.

7. Налоговая ответственность как экономическое отношение представляет собой:

- а) экономическое отношение между налогоплательщиком и определенным налоговым органом по поводу наложения на налогоплательщика налоговых санкций, каковыми являются обязательства заплатить кроме налога также штрафы и пени;
- б) уплату штрафа за налоговое правонарушение хозяйствующего субъекта;
- в) наложение налоговых санкций на хозяйствующий субъект, совершивший налоговое правонарушение;
- г) судебное решение по поводу наложения налоговых санкций на хозяйствующий субъект, совершивший налоговое правонарушение.

8. В качестве субъектов налоговых санкций могут выступать:

- а) налогоплательщики физические лица;
- б) налогоплательщики юридические и физические лица;
- в) налоговые органы;
- г) налогоплательщики, налоговые органы, налоговые агенты, кредитные учреждения.

9. Налоговая ответственность физических лиц возможна в следующих случаях:

а) физическое лицо является индивидуальным частным предпринимателем;

б) физическое лицо выступает в качестве должностного лица организации;

в) физическое лицо выступает в качестве должностных лиц налоговых органов;

г) физическое лицо является индивидуальным частным предпринимателем, выступает в качестве должностного лица организации, выступает в качестве должностных лиц налоговых органов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Следует отметить в заключение, что предлагаемое учебное пособие не претендует на полноту охвата вопросов построения и функционирования систем налогообложения. Вместе с тем рассматриваемые в данной работе вопросы представляются достаточно важными и требующими дальнейшей методологической проработки и теоретического осмысления.

Полагаем, что одним из наиболее важных моментов в построении модели системы налоговых отношений является достаточно корректное и правильно отражающее реальные явления общественной практики определение понятия «налог». Данное определение должно раскрывать сущность такого явления, каким является налог, давать его достаточно полную характеристику. В настоящей работе сделана попытка последовательно проводить методологический подход, в соответствии с которым налог рассматривается в качестве отношения и именно долгового отношения.

Исходя из сделанного таким образом определения, намечаются, насколько это возможно в относительно небольшой работе, методологические положения, формирующие основные подходы к построению модели налоговых отношений, функционирующих в стране в целом. Во всяком случае, как мы полагаем, удалось показать основные сущностные черты таких отношений, отображаемые посредством предлагаемой модели системы налоговых отношений.

Видится вполне очевидным то обстоятельство, что рассмотрение собственно системы налоговых отношений достаточно полно и последовательно практически не возможно, если не вторгаться в проблематику бюджетного процесса в целом. Именно в силу этого обстоятельства исходные положения теории налогообложения проистекают из формулирования тех положений, на основе которых могут быть установлены потребности в сборе и аккумулировании в бюджетах определенных объемов денежных средств. Такого рода потребности обусловлены существующими функциями государства. В свою очередь, функции государства предопределяются самим характером протекания воспроизводственных процессов в обществе и той ролью, которую играет государство в этом воспроизводственном процессе.

В силу указанных причин представляется особенно насущным рассмотрение проблем налогообложения с позиций теории общественного воспроизводства. Воспроизводственный подход позволяет наилучшим образом выявить сущность проблем современных налоговых систем и определить направления развития таких систем.

Эти особенности предлагаемой работы не могут затенять главную функцию всякого учебного пособия, которая состоит в том, чтобы предложить читателю определенную сумму базовых сведений по рассматриваемому предмету. Именно этому посвящена основная часть учебного пособия. В силу относительно небольшого объема работы не все

вопросы теории и практики налогообложения и построения налоговых систем рассматриваются в равной степени полно.

Цель написания данной работы состояла не в преподнесении стандартного набора сведений по хорошо представленному в различных литературных источниках предмету, а в попытке заострить внимание читателя на недостаточно полно раскрытых сторонах теории налогообложения, разъяснить некоторые дискуссионные положения этой теории.



## КЛЮЧИ К ТЕСТАМ

**Ниже приведены правильные ответы**

### Глава 1

1 – в; 2 – б; 3 – г; 4 – а; 5 – б.

### Глава 2

1 – б; 2 – г; 3 – а; 4 – а; 5 – г; 6 – в; 7 – а; 8 – а; 9 – г; 10 – а; 11 – г.

### Глава 3

1 – г; 2 – б; 3 – а; 4 – г; 5 – в; 6 – а; 7 – г; 8 – б; 9 – б; 10 – а.

### Глава 4

1 – а; 2 – а; 3 – в; 4 – а; 5 – в; 6 – г.

### Глава 5

1 – а; 2 – а; 3 – в; 4 – в; 5 – в; 6 – г; 7 – б; 8 – г; 9 – а; 10 – а.

### Глава 6

1 – б; 2 – г; 3 – а; 4 – г; 5 – б.

### Глава 7

1 – в; 2 – б; 3 – а; 4 – б; 5 – г; 6 – б; 7 – а; 8 – в; 9 – а; 10 – г.

### Глава 8

1 – в; 2 – а; 3 – а; 4 – в; 5 – а; 6 – г; 7 – а; 8 – б; 9 – г.

Учебное издание

Виктор Михайлович Пищулов

# ВОСПРОИЗВОДСТВО И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Учебное пособие

Редактор Н.А. Майер  
Оператор О.А. Казанцева

---

Подписано в печать

Бумага тип. № 1

Усл. печ. л. 7,21

Печать офсетная

Тираж 150 экз.

Формат 70х100 1/16

Уч.-изд. л.

Заказ №

---

Уральский государственный лесотехнический университет  
620100, Екатеринбург, Сибирский тракт, 37

ГУП СО «Талицкая типография»  
623640, Свердловская обл., г. Талица, ул. Исламова, 2